Relax Banking

Profilo Impresa

(Release 4.0 del 24 marzo 2014)

Sommario

1. INTRODUZIONE 5

2. SERVIZI VIA INTERNET DI RELAX BANKING 6

3. L'ACCESSO 7

3.1. IL CODICE UTENTE O NICKNAME 8
3.2. IL CODICE SEGRETO (LE PASSWORD) 9
3.2.1. Primo accesso 9
3.2.2. Utenze già in essere 11
3.2.3. Richiesta di reset della password di accesso 12
3.2.4. Richiesta di reset della password dispositiva 13
3.2.5. Eccezioni nella richiesta di reset della password 14
3.2.6. Criteri di modifica delle password 14
3.3. LA ONE TIME PASSWORD 16

4. AVVERTENZE SUI CODICI DI IDENTIFICAZIONE 18

5. COME COMPORTARSI SE DI DIMENTICANO O SI PERDONO I CODICI 19

6. IL DISPOSITIVO OTP NON FUNZIONA 20

7. BLOCCO – SBLOCCO O REVOCA DEL SERVIZIO 21

8. ABILITAZIONE, RIMOZIONE, MODIFICA DEI RAPPORTI E DEI SERVIZI 22

9. LIMITI OPERATIVI 23

10. REGOLE BASE PER LA MANUTENZIONE DEL PROPRIO COMPUTER 24

11. IL PROFILO "IMPRESA" 26

12. LE DISPOSIZIONI 28

12.1. I TEMPI DI ELABORAZIONE DELLE DISPOSIZIONI 29
12.1.1. Bonifici, Giroconti, Girofondi 29
12.1.1.1. Esito come beneficiario di un bonifico 30
12.1.2. Pagamento effetti 31
12.1.3. Distinte 31
12.1.4. Ricarica Telefonica / Carta Tasca / Mediaset Premium e pagamento del canone RAI 32
12.1.5. Prenotazioni 32
12.1.6. Compravendita Titoli 32
12.1.7. F24 32
12.2. LE DATE PER LE BANCHE PASSIVE 34
12.3. STATO DELLE DISPOSIZIONI 35
12.3.1. Notifica scarto disposizioni 35

13. PORTALE DEL DOCUMENTO 37

14. PAGINA PRINCIPALE 38

14.1. STRUTTURA 39
14.2. I CONTRATTI 41

15. MENÙ 42

16. INFORMAZIONI 43

16.1. CONTI CORRENTI 44
16.1.1. Movimenti 44
16.1.2. Saldi 47
16.1.3. Condizioni e tassi 49
16.1.4. Assegni 50
16.1.5. Domiciliazioni 51
16.1.6. Bilancio 52
16.1.7. Funzioni Globali 56
16.2. DEPOSITI A RISPARMIO 58
16.2.1. Movimenti 58
16.2.2. Saldi 59
16.3. MUTUI 61
16.3.1. Piano 61
16.3.2. Rate 62
16.3.3. Simulazione 63
16.4. ESTERO 65
16.4.1. Conti correnti 65
16.4.1.1. Saldi 65
16.4.1.2. Movimenti 67
16.4.1.3. Condizioni e tassi 69
16.4.2. Finanziamenti 69
16.4.2.1. Partite 70
16.4.2.2. Pratiche su altre banche 71
16.5. PORTAFOGLIO 72
16.5.1. Cedenti/Anticipi 73
16.5.2. Distinte 74
16.5.3. Partite a maturare 76
16.5.4. Portafoglio su altre Banche 77
16.5.5. Esiti 78
16.6. CHECK POS 81
16.6.1. Pos - Bancomat 81
16.6.2. Totali carte 82

17. DISPOSIZIONI 84

17.1. LISTA 89
17.2. PAGAMENTI 93
17.2.1. Bonifici 93
17.2.2. Bonifici Esteri 97
17.2.3. Stipendi 99
17.2.4. Giroconti 103
17.2.5. Pagamento Effetti 104
17.2.6. Pagamento bollettino bancario 106
17.2.7. Girofondi, Pagamento M.Av., Pagamento R.A.V. 106
17.2.8. F24 107
17.2.8.1 Lista 107
17.2.8.2 Base, Accise, Versamenti con Elementi Idenficativi 109
17.2.8.3 F24 Modello semplificato 112

17.2.8.4 Storico 113
17.3. INCASSI 113
17.3.1. Ri.Ba. *114*
17.3.2. R.I.D. *114*
17.3.3. SDD *115*
17.3.4. M.Av. *116*
17.3.5. Bollettino Freccia *116*
17.4. PRENOTAZIONI 121
17.5. RICARICHE 122
17.6. STORICO 123

18. CONTO DEPOSITO 125

19. TITOLI 131

19.1. CONTROLLI SULL'OPERATIVITÀ (VALUTAZIONI DI ADEGUATEZZA E APPROPRIATEZZA) 133
19.1. PORTAFOGLIO TITOLI 134
19.2. PORTAFOGLIO LIQUIDITÀ 138
19.3. ANAGRAFICA TITOLI 139
19.4. ORDINI IN CORSO 142
19.5. STORICO MOVIMENTI ESEGUITI 145
19.6. EVENTI AMMINISTRATIVI 146
19.7. TITOLI PREFERITI 147
19.8. COMUNICAZIONI MIFID 148
19.9. INFORMATIVA FINANZIARIA 149
19.9.2. Liste titoli e principali funzioni *149*
19.9.3. Liste personali *151*
19.9.4. Ricerca di un titoli *153*
19.9.5. Notizie *154*
19.9.6. Help *154*
19.9.7. About *155*
19.9.8. Requisiti per la visualizzazione delle pagine *155*

20. SERVIZI AGGIUNTIVI 156

20.1. DOCUMENTI 156
20.2. MASSIMALI DISPOSIZIONI 160
20.3. LISTA CAMBI 161
20.4. CALCOLATRICE 162
20.6. BANCHE 163

21. GESTIONE 164

21.1. RUBRICA ANAGRAFICA 165
21.2. ALLINEAMENTO ELETTRONICO ARCHIVI RID 168
21.3. MODIFICA INTESTAZIONI 173
21.4. PASSWORD 174
21.5. CONTATTA LA BANCA 175
21.6. NOTIFICHE 176
21.7. IMPOSTAZIONI 178

22. GSM BANKING 181

1. Introduzione

Il presente documento costituisce parte integrante del contratto Relax Banking che hai sottoscritto a suo tempo,

La sua versione aggiornata sarà sempre disponibile sul sito www.relaxbanking.it e/o sul sito indicato della Banca all'interno del contratto stesso.

E' comunque sempre presente e consultabile quando ti sarai collegato con la tua utenza, così da aiutarti nell'utilizzo di tutte le sue funzionalità.

Il prodotto Relax Banking è stato creato per permetterti di operare sui tuoi conti e sui tuoi investimenti in modo semplice e comodo, dovunque tu sia, a qualsiasi ora del giorno.

E' rivolto sia alla clientela privata (c.d. Persone Fisiche), sia agli Enti quali, ad esempio, Associazioni, Studi Professionali, S.a.s., S.r.l., S.p.a. etc. etc. (c.d. Persone Giuridiche).

In questo ultimo caso, il contratto è sottoscritto dal Legale Rappresentante dell'Ente in veste di "Cliente", il quale abilita a operare, in qualità di "Titolari", i soggetti legittimati ad operare sui rapporti intestati all'Ente (c.d. delegati), con le modalità descritte in questo Manuale Tecnico.

relax banking
Il Credito Cooperativo Online.
ACCESSO
MOBILE
ATTIVAZIONE
BANCHE ADERENTI
SICUREZZA
FAQ
MANUALI
RelaxBanking
La tua Banca non è mai stata così comoda
Rilassati: la tua banca è aperta giorno e notte, senza orari. Mettiti comodo: grazie a Relax Banking puoi accedere a banca e trading online direttamente da casa e ovunque tu abbia a portata di mano una connessione internet. Clicca per scoprire come attivare il servizio.
Numeri utili
Per avere informazioni sul servizio o chiedere assistenza in fase di collegamento, puoi contattare i nostri operatori via e-mail o via telefono. Inserisci il codice ABI della tua Banca e clicca sul bottone ricerca per visualizzare i contatti e gli orari del servizio di assistenza RelaxBanking
ABI Banca :
Per la tua sicurezza
Le frodi informatiche
Nell'ultimo anno si sono moltiplicate le frodi informatiche. Gli attacchi ai più noti sistemi di Internet Banking hanno prodotto molti disagi per la clientela e per le banche che propongono il servizio. continua...
Come proteggersi
Il Credito Cooperativo e RelaxBanking ti invitano a prendere ogni precauzione necessaria a prevenire i furti delle credenziali di accesso. continua...
Una sicurezza in più
Già da qualche anno, RelaxBanking mette a disposizione della propria clientela la possibilità continua...
RelaxBanking Famiglia
Tutte le nostre offerte :
Online Banking
Trading On Line
Documenti
GSM
Ricarica telefonica
Ricarica carta Tasca
RelaxBanking Impresa
Tutte le nostre offerte :
Online Banking
F-24
Documenti
AEA (Allineamento Elettr. Archivi)
CheckPOS
Bollettino Freccia
CBI (Corporate Banking Interb.)
In caso di furto o smarrimento del token OTP, è necessario contattare l'assistenza al numero verde 800.05.06.06 (attivo tutti i giorni dell'anno, 24 ore su 24) oppure la tua filiale di riferimento.
Contattando il numero verde, ti verrà richiesto l'ABI della tua Banca. Per garantirti la maggior sicurezza possibile, l'apposizione del blocco renderà impossibile l'accesso al Relax Banking ed impedirà l'operatività di qualsiasi funzione. Per completare l'operazione di blocco OTP sarà poi necessario effettuare regolare denuncia di smarrimento, consegnarla in filiale e richiedere un nuovo dispositivo. In caso di chiamate dall'estero il servizio è disponibile al numero:
+039 0444 651706
Sicurezza | F.A.Q. | Contattaci | Powered by Iside S.p.A.

2. Servizi via Internet di Relax Banking

Per usufruire dei Servizi via Internet, è sufficiente avere un normale collegamento telefonico (indifferentemente analogico, ISDN, ADSL), di un personal computer corredato di modem e di un collegamento ad Internet tramite un Internet Service Provider a scelta (con spese di collegamento telefonico a carico del chiamante).

I requisiti per la navigazione sono i seguenti:

- **accesso alla rete** tramite Internet Service Provider e modem (min. 56,6 Kbps),
- **sistema operativo**: compatibilità completa con i più importanti sistemi operativi per personal computer,
- **browser**: compatibilità completa con i più importati browser sul mercato per personal computer. Ti consigliamo, comunque, di aggiornarlo sempre all'ultima versione disponibile, al fine di ottimizzarne le prestazioni,
- **risoluzione**: ottimizzato per la risoluzione video **1024x768**.

Il sito Web Relax Banking è in grado di proteggere tutti i dati scambiati utilizzando la tecnologia Secure Sockets Layer (SSL), di connessione cifrata ad alta efficacia **A**dvanced **E**ncryption **S**tandard (AES-256 256 bit) che rappresenta lo standard più avanzato per la crittografia delle informazioni che transitano sulla rete Internet.

La protezione è attivata in automatico poiché le versioni del browser oggi più diffuse, supportano automaticamente tale regola di connessione.

L'attivazione di tale meccanismo di protezione è confermata dalla visualizzazione di un lucchetto chiuso visibile:
- nell'angolo inferiore destro per Internet Explorer,
- nell'angolo inferiore sinistro per Mozilla Firefox,
- in corrispondenza dell'indirizzo internet (URL) nella barra degli indirizzi per Google Chrome.

Quando tale simbolo è presente, la protezione del sito è attiva: le informazioni in transito non possono in nessun modo essere visualizzate da terzi.

L'accesso al Servizio e l'operatività sul sito sono protetti mediante l'inserimento dei "**Codici di Identificazione**".

Allo scopo di assicurare la massima sicurezza del servizio, è inoltre previsto un "**tempo limite**", il cosiddetto "time-out", decorso il quale, in assenza di operatività da parte dell'utente Relax Banking per il periodo suddetto, è inibita la possibilità di operare.

Tale limite è impostato a **30 minuti**.

Per aumentare il livello di sicurezza dei Servizi via internet Relax Banking, è stato introdotto un sistema di autenticazione che si basa sull'utilizzo combinato di password "statiche" (il Codice Utente e il Codice Segreto) con una password "dinamica" che si puô utilizzare una volta sola (il codice del dispositivo Digipass GO3).

- **La sicurezza dipende anche da te, grazie al corretto uso dei codici d'identificazione**:

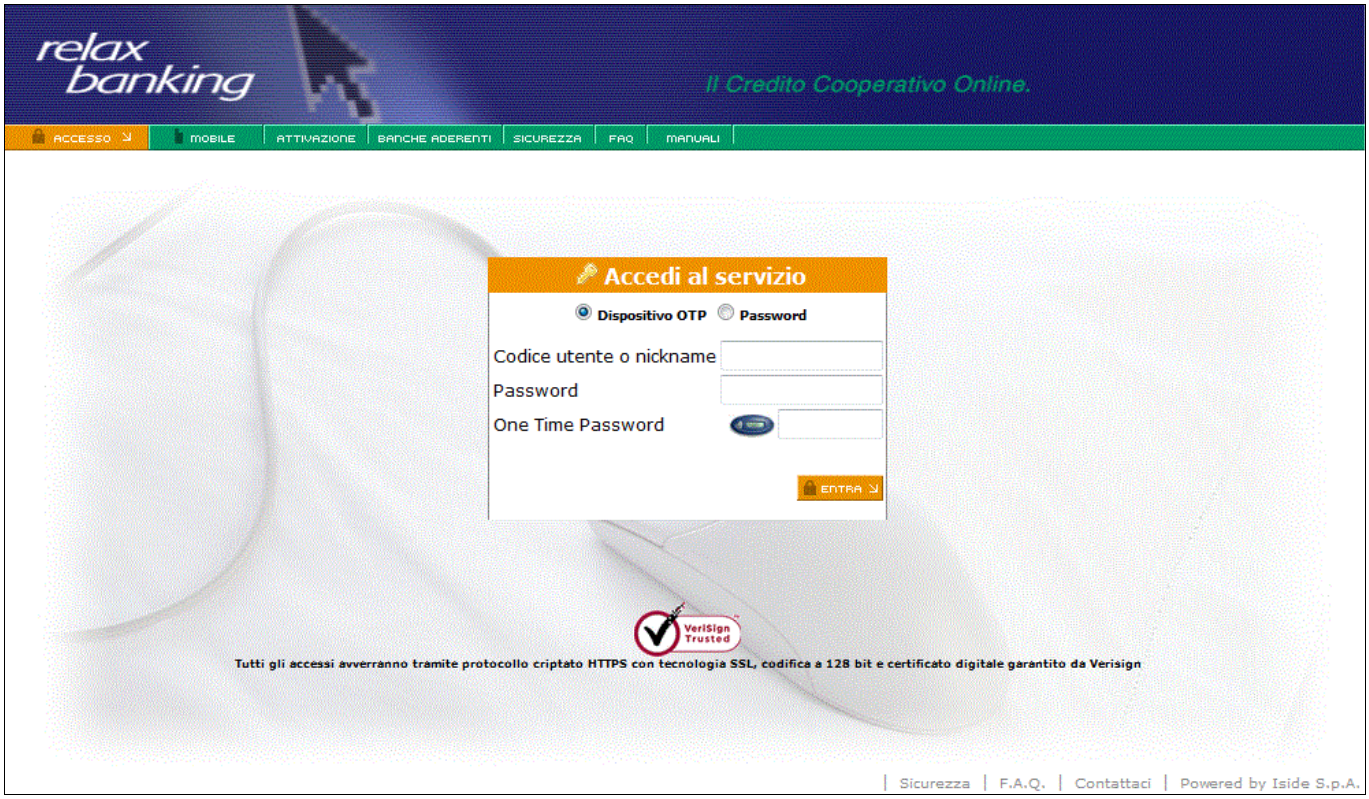
CONSERVA SEPARATAMENTE E MODIFICA FREQUENTEMENTE IL CODICE PIN, UTILIZZANDO L'APPOSITA FUNZIONALITÀ.

- **Ricordati di portare a termine l'operazione di scollegamento**:

QUANDO SI TERMINA LA NAVIGAZIONE SUL SITO O QUANDO CI SI ALLONTANA DAL COMPUTER CHE SI STA UTILIZZANDO.

3. L’accesso

La richiesta di accesso avviene dalla funzione “Accesso”, che apre una nuova pagina direttamente in connessione protetta https:// con Certificato Verisign a 128 bit:



3.1. Il Codice Utente o nickname

Il **Codice Utente**, la cui lunghezza può essere di 12 caratteri numerici o 15 caratteri alfanumerici, abbinato al codice segreto, consente di accedere ai Servizi via internet.

Dove lo trovi? E' riportato nel documento contrattuale "**Consegna credenziali di autenticazione**" che ti è stato consegnato quando hai firmato il contratto.

Questo codice non è modificabile ma potrai impostare un "Nickname", ovvero un tuo codice di fantasia in modo da ricordarlo più agevolmente dopo il primo accesso.

Inserisci tranquillamente numeri o lettere, ma ricordati:

1. il tuo "**Nickname**" non deve essere già utilizzato da un qualsiasi altro Cliente di Relax Banking, in caso, riceverai l'errore "Il nickname digitato non può essere utilizzato perché già in uso da un altro utente" e dovrai valorizzarlo di nuovo,

2. ma ricordati che deve essere lungo almeno 5 caratteri,

3. per eliminarlo, cancella semplicemente il campo nella maschera e seleziona "Conferma".

3.2. Il Codice Segreto (le password)

Il Codice Segreto (lunghezza minima 8 caratteri alfanumerici), abbinato al Codice Utente, consente di accedere ai Servizi via internet. Al primo accesso ti sarà richiesto di impostare una nuova password a tua scelta.

Dove la trovi? E' riportata all'interno della busta che ti è stata consegnata, quando hai firmato il contratto, sotto la dicitura "**PASSWORD ACCESSO**":

A seconda della scelta della tua Banca, nello stesso foglio o in un altro, trovi anche la "**PASSWORD DISPOSITIVA**": al primo accesso ti sarà richiesto di impostarne una nuova a tua scelta, differente rispetto a quella che hai impostato per l'accesso.

ATTENZIONE: anche per le utenze di tipo informativo, è richiesto il cambio della password dispositiva al primo accesso, perché la password dispositiva è comunque necessaria per eseguire le variazioni alla configurazione dell'utenza, essendo un'ulteriore misura di sicurezza per garantire anche i tuoi dati personali.

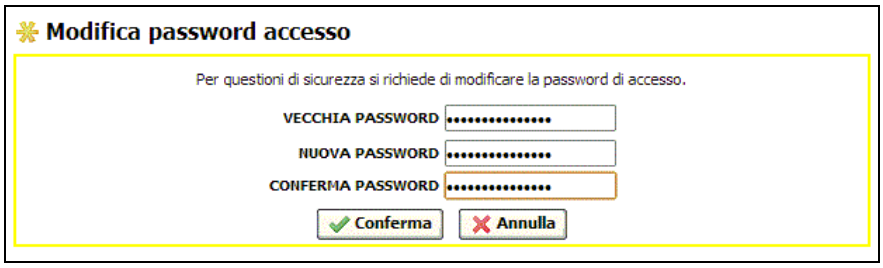
Non è detto che un utente informativo non abbia bisogno della password dispositiva perché:

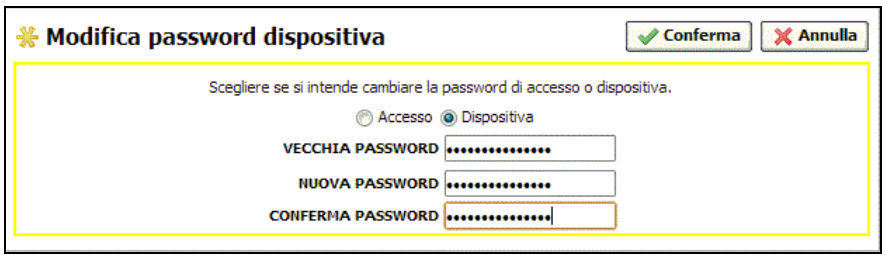
1. la Banca potrebbe assegnare dei servizi complementari dispositivi (ricarica cellulari, ricarica carta tasca ecc),

2. in ogni caso, per modificare la configurazione dell'utente e le notifiche, è necessaria la password dispositiva, onde evitare il furto d'identità, ovvero delle tue informazioni personali.

Il tutto, a vantaggio della sicurezza nell'utilizzo del tuo prodotto di Banca Elettronica.

Nella richiesta di cambio password di accesso e dispositiva, non è necessario inserire anche il codice generato dal dispositivo OTP:





Nel seguito, rappresentiamo l'iter da seguire in alcune situazioni particolari legate alla gestione delle password del Relax Banking.

3.2.1. Primo accesso

Al **primo accesso** a Relax Banking, dopo aver ricevuto il SMS, il Cliente inserisce il proprio codice di accesso (indicato nell'addendum contrattuale "Consegna delle credenziali"), il PIN ricevuto sul cellulare (ricordiamo che il numero di telefono, è quello precedentemente impostato per le notifiche sull'operatività del Cliente) ed, eventualmente, il numero generato dal dispositivo OTP:

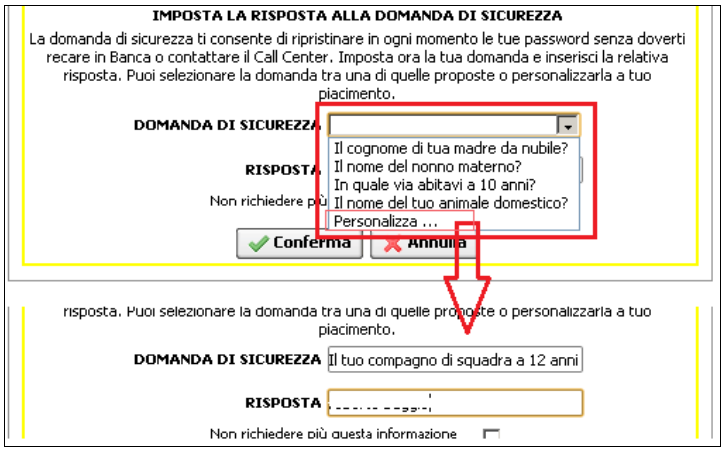
Anche se l'utenza è impostata per l'utilizzo dell'OTP esclusivamente in fase dispositiva, in questa fase il codice generato dal token sarà richiesto sempre e comunque.

ATTENZIONE: il PIN ricevuto, non ha scadenza temporale, di conseguenza, se il Cliente conserva il messaggio sul proprio cellulare, lo può utilizzare nel momento in cui lo ritiene più opportuno; una volta utilizzato, però, perderà di valore.

Il passaggio successivo, prevede l'impostazione delle password di accesso e dispositiva di fantasia, nonché la definizione della domanda segreta, con relativa risposta, da utilizzare in fase di reset:

Impostazione password, domanda e risposta segreta
IMPOSTAZIONE PASSWORD DI ACCESSO
Essendo il tuo primo accesso a RelaxBanking, imposta la password da utilizzare per i prossimi collegamenti al servizio.
NUOVA PASSWORD
CONFERMA PASSWORD
IMPOSTAZIONE PASSWORD DISPOSITIVA
Per questioni di sicurezza si richiede di impostare la password che verrà richiesta a conferma di qualsiasi disposizione (bonifici, stipendi, ricariche telefoniche, ecc...) e di qualsiasi modifica delle impostazioni.
NUOVA PASSWORD
CONFERMA PASSWORD
IMPOSTA LA RISPOSTA ALLA DOMANDA DI SICUREZZA
La domanda di sicurezza ti consente di ripristinare in ogni momento le tue password senza doverti recare in Banca o contattare il Call Center. Imposta ora la tua domanda e inserisci la relativa risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
DOMANDA DI SICUREZZA
RISPOSTA
Non richiedere più questa informazione
Conferma
Annulla

In fase di inserimento, sono presentate alcune domande predefinite, che però è possibile personalizzare.


IMPOSTA LA RISPOSTA ALLA DOMANDA DI SICUREZZA
La domanda di sicurezza ti consente di ripristinare in ogni momento le tue password senza doverti recare in Banca o contattare il Call Center. Imposta ora la tua domanda e inserisci la relativa risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
DOMANDA DI SICUREZZA
Il cognome di tua madre da nubile?
Il nome del nonno materno?
In quale via abitavi a 10 anni?
Il nome del tuo animale domestico?
Personalizza ...
Conferma
Annulla
risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
DOMANDA DI SICUREZZA
Il tuo compagno di squadra a 12 anni
RISPOSTA
Non richiedere più questa informazione

Nel caso in cui il Cliente decida di non impostare la domanda e risposta segreta e, di conseguenza, seleziona la scelta “Non richiedere più questa informazione”, viene automaticamente modificata la frase per evidenziare la motivazione di tale richiesta.

Impostazione password, domanda e risposta segreta
IMPOSTAZIONE PASSWORD DI ACCESSO
Essendo il tuo primo accesso a RelaxBanking, imposta la password da utilizzare per i prossimi collegamenti al servizio.
NUOVA PASSWORD
CONFERMA PASSWORD
IMPOSTAZIONE PASSWORD DISPOSITIVA
Per questioni di sicurezza si richiede di impostare la password che verrà richiesta a conferma di qualsiasi disposizione (bonifici, stipendi, ricariche telefoniche, ecc...) e di qualsiasi modifica delle impostazioni.
NUOVA PASSWORD
CONFERMA PASSWORD
IMPOSTA LA RISPOSTA ALLA DOMANDA DI SICUREZZA
La domanda di sicurezza ti consente di ripristinare in ogni momento le tue password senza doverti recare in Banca o contattare il Call Center. Imposta ora la tua domanda e inserisci la relativa risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
Non richiedere più questa informazione
Conferma
Annulla

La scelta di non voler più visualizzare l’avviso, viene memorizzata nel LOG delle operazioni effettuate dal Cliente in Relax Banking: la Banca può averne evidenza sia in fase di consultazione della posizione, nella sezione “Informazioni aggiuntive”, che nella funzione “Sicurezza”, “Operazioni utenti” del Gestore Relax Banking.

3.2.2. Utenze già in essere

Anche per le utenze già in essere, al fine di poter effettuare il reset delle credenziali in autonomia, è possibile impostare la domanda e risposta segreta.

La richiesta, viene proposta subito dopo l’accesso a Relax Banking:

Attenzione
Annulla
IMPOSTA LA RISPOSTA ALLA DOMANDA DI SICUREZZA
La domanda di sicurezza ti consente di ripristinare in ogni momento le tue password senza doverti recare in Banca o contattare il Call Center. Imposta ora la tua domanda e inserisci la relativa risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
DOMANDA DI SICUREZZA
RISPOSTA
Non richiedere più questa informazione
Conferma

In fase di inserimento, sono presentate alcune domande predefinite, che però è possibile personalizzare.

Attenzione
Annulla
IMPOSTA LA RISPOSTA ALLA DOMANDA DI SICUREZZA
La domanda di sicurezza ti consente di ripristinare in ogni momento le tue password senza doverti recare in Banca o contattare il Call Center. Imposta ora la tua domanda e inserisci la relativa risposta. Puoi selezionare la domanda tra una di quelle proposte o personalizzarla a tuo piacimento.
DOMANDA DI SICUREZZA
Il nome del tuo animale domestico?
RISPOSTA
minerva
Come si chiamava tuo nonno materno?
Il cognome di tua madre da nubile?
In quale via abitavi a 10 anni?
Il nome del tuo animale domestico?
Personalizza ...
Conferma

La richiesta può essere sempre annullata, ma viene reiterata ad ogni collegamento, fino a quando il Cliente non avrà inserito le informazioni.

Nel caso in cui il Cliente decida di non impostare la domanda e risposta segreta e, di conseguenza, seleziona la scelta “Non richiedere più questa informazione”, viene automaticamente modificata la frase per evidenziare il fine della richiesta:

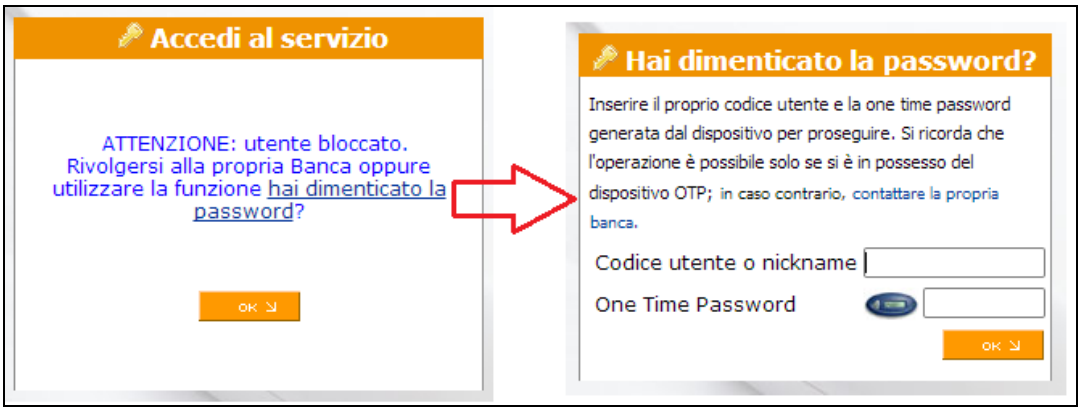
La scelta di non voler più visualizzare l’avviso, viene memorizzata nel LOG delle operazioni effettuate dal Cliente in Relax Banking: la Banca può averne evidenza sia in fase di consultazione della posizione, nella sezione “Informazioni aggiuntive”, che nella funzione “Sicurezza”, “Operazioni utenti” del Gestore Relax Banking.

Il Cliente ha sempre la possibilità di modificare la domanda segreta e la relativa risposta, tramite la funzione “Gestione”, “Impostazioni”.

3.2.3. Richiesta di reset della password di accesso

Una volta impostata la domanda e risposta segreta, i Clienti provvisti di OTP possono effettuare il reset delle proprie credenziali in autonomia, senza la necessità di contattare la Banca o il Contact Center Relax Banking.

Infatti, In caso di errore nella fase di accesso al servizio, e di conseguente esposizione dell’avviso di blocco dell’utenza, il messaggio informa l’utente che il suo account è stato bloccato, e consente la selezione di “oppure utilizzare la funzione hai dimenticato la password?”, così da evidenziare il fatto che il Cliente è autonomo nella gestione delle proprie credenziali.

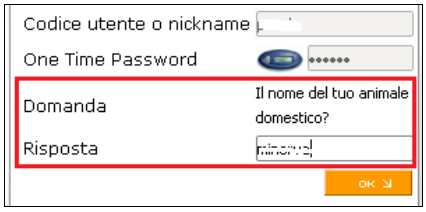

Accedi al servizio
ATTENZIONE: utente bloccato.
Rivolgersi alla propria Banca oppure utilizzare la funzione hai dimenticato la password?
OK
Hai dimenticato la password?
Inserire il proprio codice utente e la one time password generata dal dispositivo per proseguire. Si ricorda che l'operazione è possibile solo se si è in possesso del dispositivo OTP; in caso contrario, contattare la propria banca.
Codice utente o nickname
One Time Password
OK

La stessa funzione è comunque e sempre disponibile in fase di accesso:

Al Cliente, viene richiesto di inserire il proprio codice utente e il numero generato dall’OTP:

Hai dimenticato la password?
Inserire il proprio codice utente e la one time password generata dal dispositivo per proseguire. Si ricorda che l'operazione è possibile solo se si è in possesso del dispositivo OTP; in caso contrario, contattare la propria banca.
Codice utente o nickname
One Time Password
OK

Il passaggio successivo, una volta individuato il Cliente e verificato il codice del token, prevede di inserire la risposta alla domanda segreta:

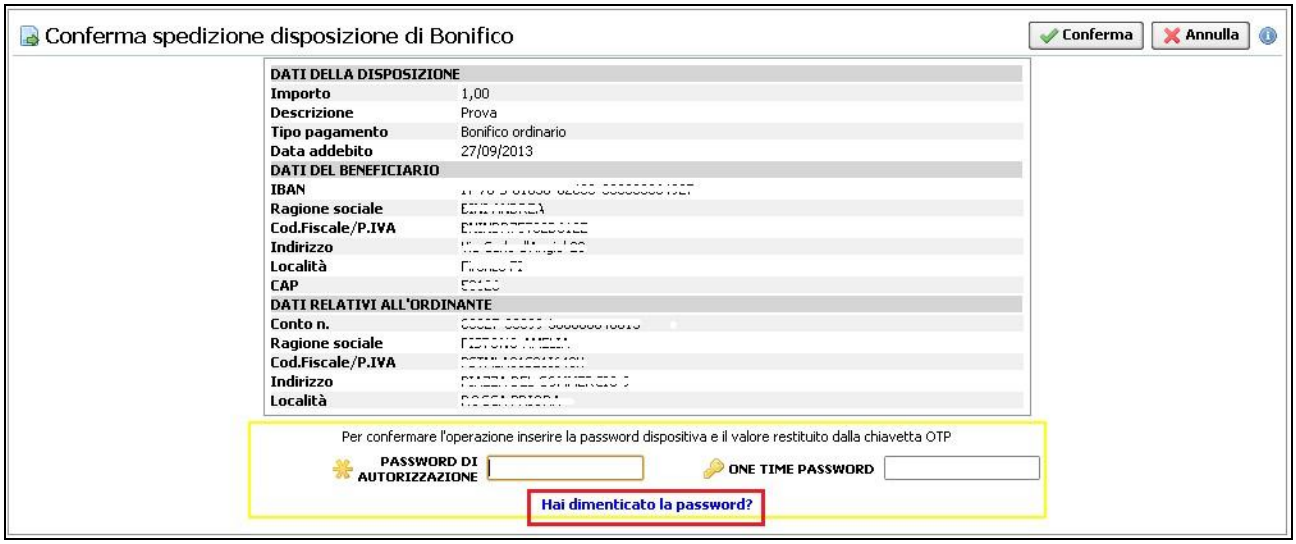


Qualora i dati inseriti siano corretti, il Cliente riceverà un SMS con il nuovo PIN e, di conseguenza, la sua password di accesso precedente (da lui impostata), viene eliminata.

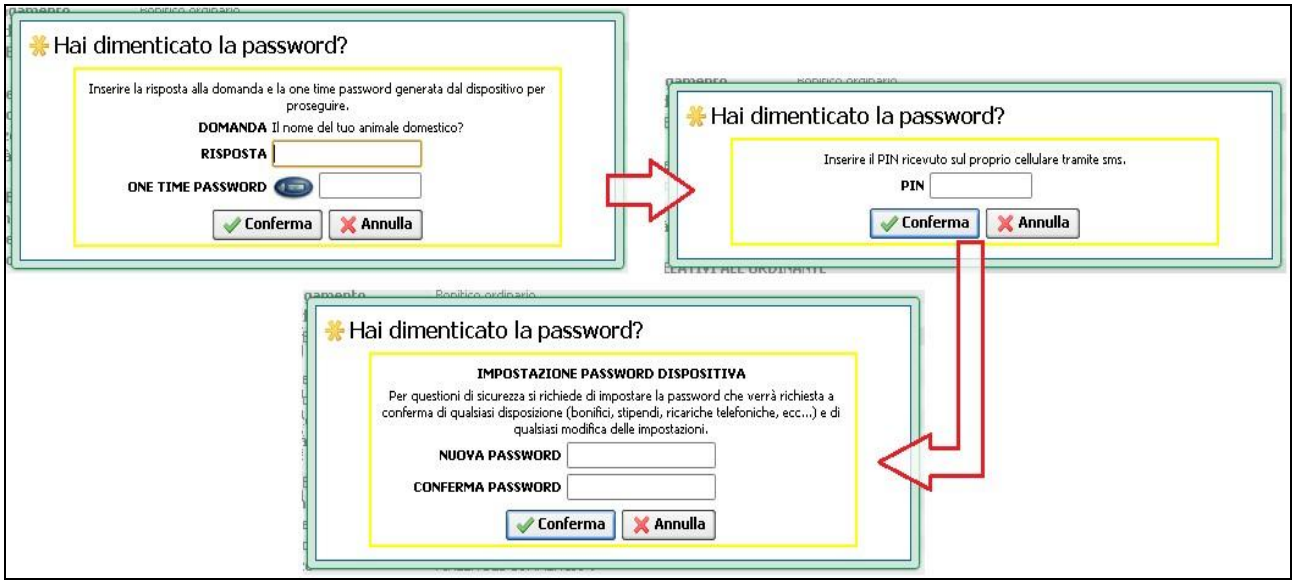
A questo punto, viene ripetuta la procedura di definizione delle credenziali, ma, in questo caso, è richiesto di impostare esclusivamente la password di accesso:

3.2.4. Richiesta di reset della password dispositiva

La funzione “Hai dimenticato la password?” è presente anche in fase di spedizione di una disposizione, e in tutti i casi in cui viene richiesto l’inserimento della password dispositiva.



In questo caso, essendo già all'interno dell'utenza, dove il Cliente è già riconosciuto, viene solamente richiesto di rispondere alla domanda segreta.


Hai dimenticato la password?
Inserire la risposta alla domanda e la one time password generata dal dispositivo per proseguire.
DOMANDA Il nome del tuo animale domestico?
RISPOSTA
ONE TIME PASSWORD
Conferma
Annulla
Hai dimenticato la password?
Inserire il PIN ricevuto sul proprio cellulare tramite sms.
PIN
Conferma
Annulla
Hai dimenticato la password?
IMPOSTAZIONE PASSWORD DISPOSITIVA
Per questioni di sicurezza si richiede di impostare la password che verrà richiesta a conferma di qualsiasi disposizione (bonifici, stipendi, ricariche telefoniche, ecc...) e di qualsiasi modifica delle impostazioni.
NUOVA PASSWORD
CONFERMA PASSWORD
Conferma
Annulla

3.2.5. Eccezioni nella richiesta di reset della password

Qualora il Cliente non fosse stato dotato di un dispositivo OTP o non avesse inserito la domanda / risposta segreta, una volta inserito il proprio codice utente, riceverà un messaggio che lo inviterà a contattare la Banca o il Contact Center per effettuare il reset:

Hai dimenticato la password?
Inserire il proprio codice utente e la one time password generata dal dispositivo per proseguire. Si ricorda che l'operazione è possibile solo se si è in possesso del dispositivo OTP; in caso contrario, contattare la propria banca.
Codice utente o nickname
One Time Password
OK
L"operazione non può proseguire per mancanza della domanda/risposta di sicurezza nelle sue impostazioni personali. La preghiamo di contattare la Sua Banca.

3.2.6. Criteri di modifica delle password

Sempre per innalzare i criteri di sicurezza, è altresì possibile inserire, nella password di propria invenzione, caratteri accentati: **à**, **è**, **è**, **ì**, **ò**, **ù**.

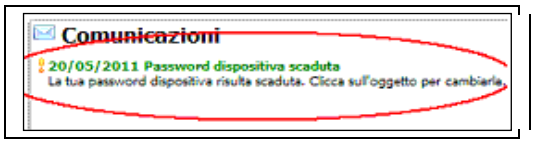
La password, al momento della sua nuova impostazione, sia al primo accesso che alla scadenza, effettua i seguenti controlli:

- deve essere valorizzata ed entro il limite minimo di 8 caratteri o il limite massimo di 15 caratteri di lunghezza,
- deve essere diversa dal codice di accesso dell'utenza,
- deve essere diversa dal codice utente interno (se presente),
- deve essere diversa dalla password originale di accesso,
- deve essere diversa dalla password originale dispositiva,
- deve essere diversa dalla password di accesso,
- deve essere diversa da quella attuale.

Sia per il cambio della password al primo accesso al servizio, che nelle successive richieste, è bloccato l'inserimento di caratteri speciali quali "<", ">", "@", "\", "/" e degli apici.

Questi caratteri vengono spesso utilizzati nei fenomeni di appropriazione indebita delle credenziali di autenticazione.

La durata delle password è indicata nel contratto Relax Banking e alla scadenza della dispositiva, sarai automaticamente avvisato nella sezione “Comunicazioni” della home:


Comunicazioni
20/05/2011 Password dispositiva scaduta
La tua password dispositiva risulta scaduta. Clicca sull'oggetto per cambiarla.

Selezionando l’oggetto del messaggio, il Cliente viene portato direttamente alla maschera per eseguire il cambio della password:

3.3. La One Time Password

Il dispositivo fisico di sicurezza **One Time Password (OTP)** è nato per evitare che i Clienti, attraverso i loro comportamenti rischiosi o ingenui, siano vittima d'attacchi e minacce on-line.

Abbinato alle tue credenziali di accesso, realizza l'autenticazione a più fattori ("strong authentication") e ti protegge dalle più diffuse azioni fraudolente volte a catturare le tue credenziali di autenticazione di accesso al sito internet di Relax Banking.

Tutto ciò, ti offre protezione **analoga alla firma digitale** ed ha il vantaggio di un'usabilità sicuramente migliore.

Ti è consegnato alla firma del contratto o in un secondo momento, quando ne farai richiesta alla tua Banca.

Relax Banking riconoscerà automaticamente se l'autenticazione è del tipo tradizionale o di tipo strong-authentication con l'utilizzo del dispositivo OTP.

Se hai scelto l'utilizzo del token dovrai digitare:
- l'identificativo utente,
- la password d'autenticazione "nota",
- la password "dinamica" che sarà generata premendo il tastino bianco del dispositivo OTP.

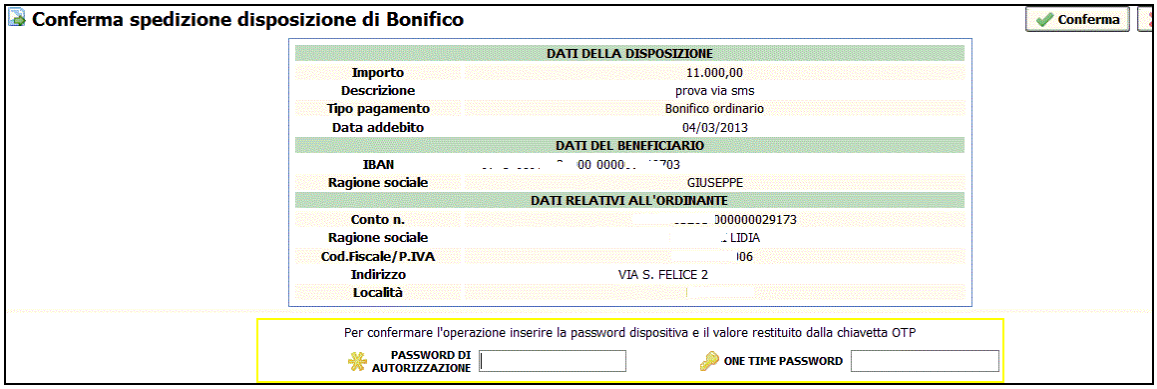
Quando premi il bottone, il numero generato automaticamente dal dispositivo rimane visibile per **10 secondi**, però rimane valido per altri **26 secondi**, per un totale di **36**.

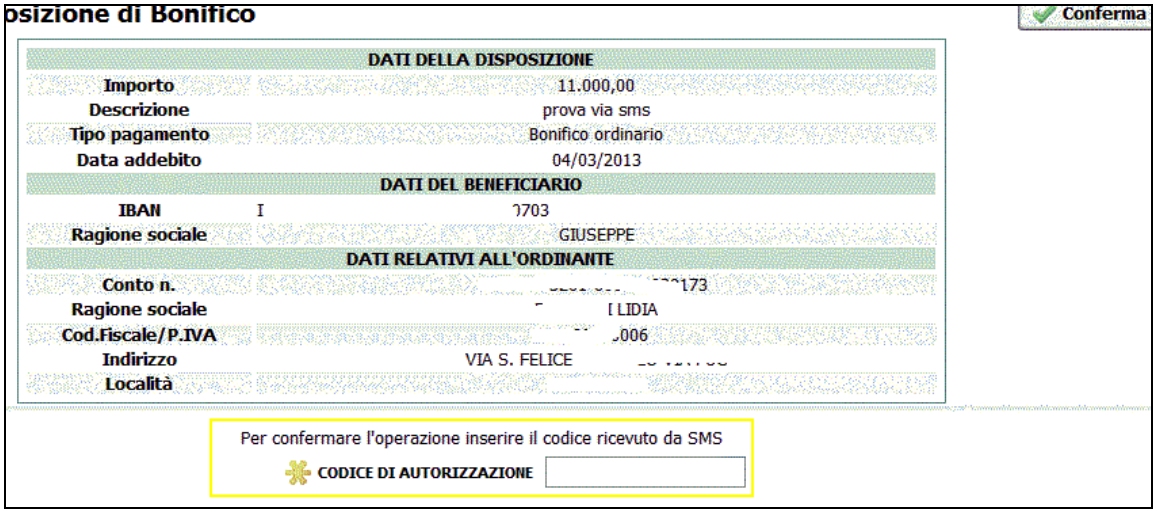
Dopo **36 secondi**, il numero generato cambia automaticamente e può essere utilizzato senza alcun problema, tuttavia il numero precedente è ancora valido per altri **36 secondi**: in pratica, **il numero generato dal dispositivo avrà una validità di soli 72 secondi**.

Una volta utilizzato, il numero è considerato "scaduto" e non sarà più utilizzabile per l'accesso.

Relax Banking, avendo tutte le credenziali necessarie, ti identificherà ed in sicurezza ti consentirà di operare.

Per le disposizioni di pagamento disponibili in Relax Banking "Bonifici", "Bonifici estero", "Ricarica telefonica", "Ricarica carta tasca" etc etc, qualora sia impostata la richiesta di un codice OTP aggiuntivo comunicato via SMS sul singolo utente, ne è richiesto l'inserimento a seguito della valorizzazione della password dispositiva e del codice OTP prodotto dal token:





Qualora il codice ricevuto via SMS non venga inserito, la disposizione torna automaticamente nella lista di quelle inserite, annullando, di fatto, l'invio.

4. Avvertenze sui codici di identificazione

- **I codici d'identificazione sono strettamente personali**: non devono essere assolutamente divulgati a terze persone e vanno custoditi separatamente. Assicurati di mantenere segreti i tuoi codici e custodisci con attenzione il tuo dispositivo Digipass GO3. In particolare, evita di utilizzare le funzionalità per la memorizzazione automatica della password presenti nei browser più diffusi.

- Nel caso di contratto intestato a Persone Giuridiche ogni delegato ad operare dispone di codici di accesso personali: a ogni delegato sarà, infatti, intestata un'utenza, con un codice indipendente da quello degli altri delegati e, se richiesto, anche il dispositivo OTP personale.

- Dopo aver eseguito la procedura di **Primo Accesso**, e, in seguito alla modifica della password, avrai i codici necessari per accedere ed operare su Relax Banking.

- E' consigliabile **cambiare la password frequentemente**, attraverso le corrette funzionalità del servizio.

- Il dispositivo OTP Digipass GO3 ha una validità di circa 5 anni (durata batteria interna).

- Dopo cinque tentativi consecutivi di accesso con codici errati, il sistema bloccherà automaticamente l'operatività. Sarà quindi necessario contattare il Contact Center al fine di richiedere il "reset" della propria password: questa operazione imposterà il codice segreto riportato all'interno della busta che ti è stata consegnata, quando hai firmato il contratto.

- Si ricorda infine che le nostre politiche di sicurezza informatica **non prevedono assolutamente** la richiesta al cliente di fornire i suoi codici d'accesso o qualsiasi dato sensibile via e-mail o telefonicamente.

Per avere maggiori informazioni sulla **Sicurezza Informatica**, ti invitiamo a consulta il sito

www.abilab.it

il portale dell'Associazione Bancaria Italiana, nell'**AREA SICUREZZA**, alla sezione "**AREA SICUREZZA INFORMATICA PER IL CITTADINO**": viene costantemente aggiornata con tutte le indicazioni, i documenti ed i consigli per prevenire e combattere le frodi informatiche.

5. Come comportarsi se di dimenticano o si perdono i codici

Se non ti RICORDI più il Codice Utente, controlla il documento "**Consegna credenziali di autenticazione**": lo hai sottoscritto insieme al contratto di Relax Banking, o in un successivo momento se hai richiesto la tua utenza successivamente all'apertura della possibilità di gestire i conti in modalità telematica.

Se non ti fosse possibile, rivolgiti comunque al Contact Center per un aiuto anche in questo.

Se hai DIMENTICATO il Codice Segreto, rivolgiti immediatamente al Contact Center o alla filiale della tua Banca: potranno ripristinare il tuo codice segreto iniziale.

Se hai SMARRITO il Codice Segreto o il tuo dispositivo Digipass GO3, rivolgiti immediatamente al Contact Center o alla filiale della tua Banca: sarà bloccato il tuo codice utente.

Solo la Banca è in grado di poter ristampare la busta con il Codice Segreto e spetta comunque a lei decidere come comportarsi in queste situazioni.

In ogni caso, ti ricordo che il **Contact Center** è a tua disposizione per fornire tutta l'assistenza necessaria

Oltre ai riferimenti precedentemente indicati, solamente in caso di **furto** o **smarrimento** del token OTP, è necessario contattare

il **numero verde** **800.05.06.06**
(attivo tutti i giorni dell'anno, 24 ore su 24)

oppure

la **tua filiale** di riferimento

Contattando il numero verde, ti verrà richiesto l'ABI della tua Banca.

Per garantirti la maggior sicurezza possibile, l'apposizione del blocco renderà impossibile l'accesso al Relax Banking ed impedirà l'operatività di qualsiasi funzione.

Per completare l'operazione di blocco OTP sarà poi necessario effettuare regolare denuncia di smarrimento, consegnarla in filiale e richiedere un nuovo dispositivo.

In caso di chiamate dall'estero il servizio è disponibile al numero:

+039 0444 651706

6. Il dispositivo OTP non funziona

Nel caso in cui il dispositivo Digipass GO3 non funzionasse più, t'invitiamo a rivolgerti alla filiale della tua Banca.

Questa provvederà a riallineare la password generata dal dispositivo con quella del **Sistema Informativo Centrale**, in modo che tu possa nuovamente utilizzare i Servizi via internet.

Sarà sufficiente eseguire nuovamente il Primo Accesso.

7. Blocco – sblocco o revoca del servizio

I Servizi via Internet disponibili in Relax Banking possono essere bloccati:

- in **Automatico**: nel caso in cui, **per cinque volte consecutive**, sono stati inseriti codici errati (codice utente, password e/o codice del dispositivo OTP), sarà inibito l'accesso a tutti i Servizi via internet abilitati;

- per tua **Volontà**: contattando il Contact Center, oppure rivolgendosi alla filiale della tua Banca, potrai richiedere il blocco all'accesso al servizio (nel caso, ad esempio, **ritieni che i tuoi codici possano essere stati rubati, oppure li hai smarriti**).

Se desidererai non avvalerti più dei Servizi via internet offerti da Relax Banking, dovrai richiederlo recandoti personalmente e direttamente presso la filiale della tua Banca.

L'estinzione comporta la revoca di tutti i servizi Relax Banking in precedenza attivati.

Se, in un secondo tempo, desideri usufruire nuovamente del Servizio, dovrai sottoscrivere un nuovo contratto e ti saranno assegnati dei nuovi Codici di Identificazione.

Nel caso di contratto Relax Banking intestato a Persona Giuridica, la richiesta d'estinzione, deve essere eseguita in via esclusiva dal Legale Rappresentante, ciò comporterà automaticamente la contemporanea estinzione delle utenze precedentemente assegnate ed abilitate ai Titolari legittimati ad operare.

8. Abilitazione, rimozione, modifica dei rapporti e dei servizi

Puoi decidere quali rapporti utilizzare in Relax Banking e se attivare i rapporti solo alle funzionalità di rendicontazione o anche a quelle dispositive.

Puoi inoltre richiedere l'ampliamento dell'informativa finanziaria fornita via internet.

Affinché il rapporto bancario possa essere abilitato al Servizio, occorre acquisire la preventiva autorizzazione da parte degli eventuali cointestatari o intestatari.

In ogni caso, per i rapporti cointestati abilitati ai Servizi via internet di Relax Banking, è possibile l'utilizzo sia a **firme disgiunte,** sia **congiunte**.

Successivamente all'apertura del contratto Servizi via internet, è possibile:

- modificare il tipo di abilitazione sui rapporti,
- abilitare nuovi rapporti e, nel caso di contratti intestati a persone giuridiche, modificare il tipo di abilitazione/servizio attribuita ai titolari legittimati (delegati),

Per effettuare tali modifiche, è sufficiente rivolgersi alla filiale della tua Banca.

Non dimenticare di raccogliere le firme dei cointestatari del tuo conto per effettuare nuove abilitazioni.

9. Limiti operativi

Per le funzionalità dispositive, sono stati fissati dalla tua Banca, i "**limiti di operatività**", ovvero importi oltre i quali non è consentito effettuare disposizioni.

Li troverai ampiamente descritti nelle diverse sezioni del presente Manuale e sul contratto che avrai firmato all'atto dell'adesione al Servizio.

Tali importi sono modificabili esclusivamente dalla Banca.

Nel caso di contratti intestati a Persone Giuridiche, tali modifiche potranno essere eseguite su richiesta del Legale Rappresentante e avranno valore per le sole utenze da lui indicate.

10. Regole base per la manutenzione del proprio computer

1. Evitare di aprire e/o leggere e-mail sospette, anche se da mittente conosciuto, ma che contengono messaggi generici e non personalizzati. Nel caso in cui venga richiesto di cliccare un link, provare ad accedere al sito indicato digitando direttamente l'indirizzo nella barra degli indirizzi del browser e in ogni caso, non inserire alcuna password. Prestare attenzione qualora vengano richieste modalità operative diverse da quelle abituali.

2. Non installare software e non aprire nessun file di cui non conosci la provenienza**.**

3. Non effettuare il salvataggio automatico delle password. Nel caso in cui la funzione di completamento automatico delle password fosse già attiva, è sufficiente rispondere "No" alla richiesta di salvataggio delle password.

   Per disabilitare e cancellare le password già salvate con **Internet Explorer**:
   - clicca sulla funzione “Opzioni Internet” nel menù “Strumenti”,
   - nella cartella “Contenuto”, clicca sul tasto “Completamento Automatico”,
   - elimina la selezione da “Nome utente e password” sui moduli,
   - cancella i dati precedentemente memorizzati cliccando sui tasti “Cancella Moduli” e “Cancella Password”,
   - completa l'operazione, cliccando il tasto “OK” su tutte le finestre precedentemente aperte.

   Per disabilitare e cancellare le password già salvate con con **Firefox**:
   - clicca sul menù “Strumenti” ed attivare “Opzioni”,
   - clicca quindi sulla voce “Sicurezza” e deseleziona l’opzione “Ricorda le password salvate”,
   - premere “OK” per chiudere la finestra di opzioni.

4. Attivare ed aggiornare il softwar**e antivirus ed antintrusione**.

5. Fare un uso attendo dei programmi di condivisione file su internet (file sharing, peer to peer) che potrebbero permettere l’accesso al computer di visitatori indesiderati.

Di seguito, una breve informativa circa **le frodi informatiche più diffuse**.

Nel corso degli ultimi anni il sistema Bancario è stato colpito da frodi informatiche di natura diversa.

Descriviamo di seguito due dei casi più famosi.

- **Phishing**, senza violare i sistemi di sicurezza della banca, punta a catturare in modo fraudolento i codici di accesso ai Servizi via internet dei clienti.

  Ciò avviene attraverso l'invio di un’e-mail che sembra provenire dalla banca, in cui si richiede di accedere a un link (che sembra riportare al sito ufficiale della banca) e di inserire i propri codici di accesso.

  In realtà, seguendo le istruzioni riportate, il cliente si collega al sito del truffatore, che spesso imita quello della Banca, e trasmette le informazioni personali inserite.

  Si raccomanda di non dare mai seguito a e-mail o telefonate che richiedano di inserire o comunicare i propri codici di identificazione: le nostre politiche non prevedono in alcun caso la richiesta di fornire i tuoi codici di identificazione via e-mail o telefonicamente.

  Le e-mail sul phishing spesso riportano errori grammaticali e fanno a volte riferimento a una vincita in denaro o alla scadenza delle password di accesso.

- **Attacchi man in the middle**, le tipologie di attacchi che vanno sotto il nome di “man-in-the-middle” si caratterizzano per il tentativo di dirottare il traffico generato durante la comunicazione tra due parti (l’utente e la banca) verso una terza parte (il frodatore) il quale fingerà di essere il destinatario legittimo della comunicazione.

E' opportuno sospettare di situazioni di questa natura nel momento in cui si verificano ripetutamente difficoltà di accesso al servizio Relax Banking (es. sito in manutenzione e/o credenziali risultano errate) e/o difficoltà nella gestione delle disposizioni di pagamento.

In questi casi, vi suggeriamo:

- di cancellare dal Vostro PC file temporanei, cookie e le password salvate e riaccedere al servizio digitando l'indirizzo del sito all'interno della barra del browser;
- di verificare che la sospensione del servizio sia reale, contattando il Contact Center e/o la Vostra filiale di riferimento;

- di chiedere il reset della password contattando il Contact Center e/o la Vostra Filiale e riaccedere al servizio al fine di verificare nello storico le disposizioni effettuate. In caso ci sia la presenza di disposizioni di cui non si riconosce la titolarità, avvisare la propria filiale di riferimento.

  Per effettuare questa operazione con **Internet Explorer:**
  - clicca sulla funzione "Opzioni Internet" nel menù "Strumenti",
  - nella cartella "Generale", sezione "Cronologia esplorazioni", clicca sul tasto "Elimina",
  - premere "OK" per chiudere la finestra di opzioni.

  Per effettuare questa operazione con **Mozilla Firefox:**
  - clicca sul menù "Strumenti" e cancellare la cronologia recente,
  - clicca sulla voce "Opzioni", "Privacy" e cancella la cronologia recente,
  - premere "OK" per chiudere la finestra di opzioni.

- **Crimeware**, il termine, ottenuto dalla fusione delle parole crime (crimine) e software, definisce una modalità di furto di identità elettronica legata alla contaminazione delle postazioni degli utenti di home banking con specifiche tipologie di virus informatici. Tali tipologie di virus (spesso denominate spyware) possono reperire autonomamente alcune informazioni disponibili sui PC infetti e trasmetterle al truffatore.

  Per quanto riguarda il **crimeware**, anch'esso attacca direttamente il cliente ma, diversamente, non sempre si manifesta secondo caratteristiche specifiche.

  L'azione di contrasto inizia quindi già nel momento del tentativo di contagio, che puoi prevenire mantenendo alcune semplici regole di protezione della tua postazione:

  - il crimeware è innanzi tutto un virus: mantenere aggiornato un apposito programma di protezione del tuo PC (antivirus e antispyware) ed effettuare controlli periodici è essenziale per identificare possibili file infetti e rimuoverli.

  - Il crimeware è un programma che si autoinstalla, sfruttando possibili vulnerabilità del tuo PC: tenere costantemente aggiornati il sistema operativo e gli applicativi in uso è importante per impedire il contagio.

  - Il crimeware è predisposto per spedire al truffatore le informazioni carpite tramite Internet: installare un apposito programma che verifica le connessioni in entrata e in uscita dal proprio PC (comunemente chiamato firewall) contribuisce a bloccare l'eventuale flusso non autorizzato di informazioni.

11. Il Profilo "Impresa"

Permette di eseguire le principali operazioni bancarie direttamente in Azienda, senza inutili perdite di tempo, 24 ore su 24, sette giorni su sette.

A tutte le Aziende che gestiscono la loro amministrazione su computer, **Relax Banking I**mpresa consente il reciproco e continuo aggiornamento tra contabilità interna e operazioni bancarie.

Inoltre, grazie alla funzionalità **Multi-Banca**, si ricevono informazioni non solo sui conti intrattenuti con la Banca di Credito Cooperativo ma anche su quelli intrattenuti con qualsiasi altra Banca (Banca Passiva) oltre alla possibilità di inviare disposizioni direttamente a tutte le Banche con le quali intrattengono rapporti utilizzando messaggi elettronici standardizzati.

Ovviamente l'aggiornamento delle informazioni dei conti intrattenuti con altro Istituto (Banca Passiva), sarà sempre al giorno precedente.

Ecco l'elenco delle **Informazioni** alcune delle quali sono disponibili in **Tempo Reale:**

- **saldi del conto corrente** (contabile, liquido, valuta, globale, data contabile),
- **situazione disponibilità e indisponibilità**,
- **movimenti effettuati su conto** (ultimi movimenti o in base a parametri scelti),
- **dossier titoli** valorizzato con redditività dell'investimento,
- **bilancio familiare**,
- **saldo globale** dei conti correnti censiti nell'utenza,

Altre informazioni di carattere generale:

- situazione dei carnet assegni con dettaglio dell'importo per singolo assegno,
- situazione mutui con dettaglio del piano di rientro,
- export movimenti in formato EXCEL, PDF e secondo gli standard Corporate Banking Interbancario,
- situazione deleghe di firma sul conto,
- condizioni del conto corrente applicate all'ultimo estratto conto,
- informazioni di conto IBAN e SWIFT,
- Informazioni relative al portafoglio S.B.F.,
- dettaglio effetti presentati per data scadenza e data valuta,
- esiti incassi insoluti, pagati, richiamati, con possibilità di export per la riconciliazione verso il Gestionale aziendale,
- avviso scadenza effetti.

Ora passiamo all'elenco delle **Disposizioni**, con la possibilità di seguire nel tempo l'esito delle operazioni effettuate e poterle riproporre:

- **bonifici** sulla propria Banca di Credito Cooperativo con **ESITO IMMEDIATO** (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni), corredato di numero di CRO, o in distinta, su altre Banche,
- **giroconto**,sulla propria Banca di Credito Cooperativo con **ESITO IMMEDIATO** (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni), corredato di numero di CRO, o in distinta, su altre Banche,
- **stipendi** sulla propria Banca di Credito Cooperativo con **ESITO IMMEDIATO** (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni), corredato di numero di CRO, o in distinta, su altre Banche,
- **prenotazione pagamento effetti**, **M.Av.** e **R.A.V.** con **ESITO IMMEDIATO** (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni),
- pagamento deleghe F24,
- presentazione Ri.Ba. all'incasso,
- presentazione del R.I.D. e M.Av. attivo,
- carico flussi da gestionali esterni in tracciato C.B.I.,

- gestione completa delle anagrafiche Clienti, Fornitori, Fornitori Estero, Dipendenti,
- allineamento archivi IBAN,
- allineamento archivi R.I.D.,
- pagamento bollettino freccia.

Ecco l'elenco delle **Prenotazioni**, con la possibilità di seguire nel tempo dell'esito delle operazioni effettuate e, se del caso, poterle riproporre:

- valuta estera,
- assegni circolari.

Infine, l'elenco delle **Ricariche**, con la possibilità di seguire nel tempo dell'esito delle operazioni effettuate e, se del caso, poterle riproporre:

- ricarica telefonica,
- ricarica carta Tasca (carta di credito prepagata),
- ricarica carta Mediaset Premium.

12. Le Disposizioni

I Clienti che hanno un contratto di tipo **Impresa**, oltre ad effettuare disposizioni di tipo occasionale, possono anche spedire delle disposizioni in distinta.

In questo ultimo caso, i flussi seguono gli standard tecnici definiti dal Consorzio "Customer to Business Interaction" (CBI): per maggiori dettagli è possibile consultare la sezione apposita sul sito www.cbi-org.eu.

Le distinte possono anche essere importate come flussi esterni e spedite successivamente, purché rispettino gli standard precedentemente indicati.

Pagamenti:
- Bonifici (Italia ed esteri)
- Stipendi
- Assegni circolari
- Giroconti
- Girofondi
- Pagamento effetti
- Pagamento MAV/RAV
- Bollettino bancario
- F24

Incassi:
- RIBA
- RID
- MAV
- Allineamento archivi

Prenotazioni:
- Valuta estera
- Assegni circolari

Ricariche:
- Telefoniche
- Carta tasca

Investimento:
- Conto Deposito

Titoli:
- Compravendita

12.1. I tempi di elaborazione delle disposizioni

Attenzione: verificare sempre con la propria Banca, i tempi d'accettazione e di lavorazione dei flussi dispositivi spediti verso di essa.

Ricordati di verificare SEMPRE l'esito definitivo dell'avvenuta esecuzione della disposizione/distinta che hai inviato tramite Relax Banking, e del conseguente movimento di addebito/accredito sul conto d'interesse.

12.1.1. Bonifici, Giroconti, Girofondi

Premessa fondamentale per quanto descritto nel seguito, è che la tua Banca abbia abilitato **l'esecuzione immediata** delle disposizioni: in questo caso, l'orario in cui tale funzionalità è attiva, in genere, va dalle **8.00** alle **16.30** (verifica con esattezza quanto definito da parte della tua Banca) e viene considerata come data esecuzione della disposizione, il giorno stesso.

Viene reso immediatamente visibile il CRO e l'esito dell'esecuzione del bonifico.

Al di fuori dell'intervallo **8.00 - 16.30**, i bonifici saranno eseguiti alla successiva apertura del servizio.

Per aver certezza che la Banca destinataria elabori la disposizione di pagamento nei termini da te indicati, è presente un controllo sull'orario di invio in caso di valorizzazione della "**Data esecuzione disposizione**" pari alla giornata d'invio della disposizione o la "**Data valuta banca beneficiario**" impostata a domani.

La normativa CBI, infatti, indica che queste date "*…..Se presente, la banca proponente è obbligata a verificare che tale data sia uguale o successiva alla data di invio della disposizione da parte del cliente …*".

Per questo, se invii entro le ore **12.45** una distinta o una disposizione di bonifico o stipendio, con i criteri precedentemente indicati, potrai effettuare la spedizione, viceversa sarai avvisato che i termini indicati non potranno essere rispettati.

Riassumendo, di seguito sono esposte tutte le possibili casistiche:

Caso 1

- "**Bonifico prioritario**" valorizzato, la data di esecuzione dell'ordine è la stessa d'inserimento e d'invio.

  ATTENZIONE: la possibilità d'inviare bonifici urgenti, è stata limitata alle ore **13.00** per consentire alla Banca destinataria la corretta elaborazione della disposizioni nei tempi indicati dalla richiesta.

Caso 2

- "**Data esecuzione**" valorizzata, "**Data accredito banca**" NON valorizzata

  Viene accettata con la "**Data esecuzione**" dell'ordine uguale a quella d'inserimento e d'invio fino alle ore **12.45**: oltre, viene indicato al Cliente di valorizzare almeno il giorno successivo.

Caso 3

- "**Data esecuzione**" NON valorizzata, "**Data accredito banca**" valorizzata

  Viene accettata con la "**Data accredito banca**" pari al giorno successivo a quella d'inserimento e d'invio fino alle ore **12.45**: oltre, viene indicato al Cliente di valorizzare almeno 2 giorni successivi.

Caso 4

- "**Data esecuzione**" valorizzata, "**Data accredito banca**" valorizzata

  Questa possibilità si verifica solo nel caso di importazione di una distinta da flusso esterno, precedentemente creata da un Gestionale del Cliente: viene sempre analizzata la "**Data accredito banca**" in base alle regole indicate nel "**Caso 3**" .

Caso 5

- "**Data esecuzione**" NON valorizzata, "**Data accredito banca**" NON valorizzata

  Viene considerata come data esecuzione della disposizione, la prima data utile.

I controlli sulle date precedentemente espressi, sono stati introdotti anche nel caso in cui effettui il ripristino e riutilizzi una distinta precedentemente inviata ed eseguita.

Nelle disposizioni di bonifico, giroconto o girofondo puoi valorizzare, in alternativa, "**data esecuzione**" o "**data accredito banca**".

ATTENZIONE: la "**data esecuzione**" o "**data valuta banca beneficiario**" può essere valorizzata solo con una data futura. Questo per garantire sempre il rispetto della normativa europea sulla PSD che indica l'impossibilità di eseguire bonifici con data esecuzione antergata (data precedente rispetto alla data di invio del bonifico) o postergata rispetto alla data di regolamento interbancario (il giorno successivo l'invio del bonifico).

Qualora la Banca NON abbia abilitato l'esecuzione immediata dei bonifici, le disposizioni effettuate la mattina entro le 13.00, perverranno alla Banca nel primo pomeriggio per essere in seguito lavorate in base alle regole precedentemente espresse, altrimenti perverranno il giorno successivo.

In questo ultimo caso, in fase di spedizione, sarà esposta la seguente segnalazione:

Informativa PSD: le disposizioni con Data Esecuzione immediata saranno regolate entro il prossimo giorno lavorativo successivo ad oggi. Le disposizioni con Data Esecuzione futura saranno regolate il giorno indicato se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo.

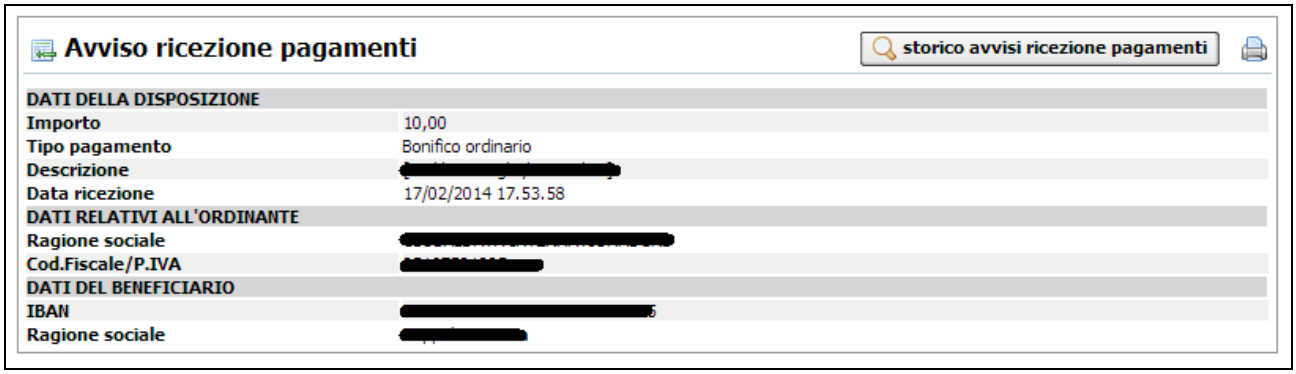
Eventuali Date Esecuzione non conformi alla normativa PSD saranno corrette automaticamente dalla procedura.

12.1.1.1. Esito come beneficiario di un bonifico

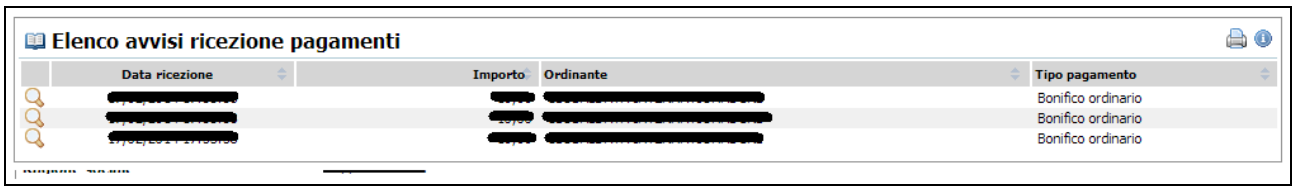
Nella sezione "**Comunicazioni**" della Home, viene esposta la comunicazione dell'invio di una disposizione di pagamento a proprio favore (esito al beneficiario) ricevuto a fronte di un bonifico SEPA Credit Transfer:

Comunicazioni
Storico comunicazioni
18/02/2014 Effetti scaduti
Ci sono 6 effetti scaduti. Clicca sull'oggetto per andare alla funzione.
18/02/2014 Distinte non spedite
Ci sono 7 distinte preparate non spedite. Clicca sull'oggetto per andare alla funzione.
18/02/2014 F24 non spedite
Ci sono 4 distinte per un totale di 4 deleghe preparate ma non autorizzate/spedite. Clicca sull'oggetto per andare alla funzione.
18/02/2014 Presenza distinte scartate
Sono presenti n.13 distinte scartate. Verificare la lista delle distinte per maggiori dettagli. Clicca sull'oggetto per andare alla funzione.
18/02/2014 Notifica di bonifici in arrivo
Ci sono 1 notifiche di bonifici in arrivo. Clicca sull'oggetto per andare alla funzione.
Importi
0,00
0,00
0,00
0,00
Notizie in primo piano

Selezionando l'oggetto della comunicazione, viene mostrato l'esito:



In presenza di più esiti, viene mostrata il relativo riepilogo:



12.1.2. Pagamento effetti

In riferimento a quanto indicato nella circolare ABI prot. PG/001139 del 14 aprile 2010 con oggetto "Servizio di incasso RIBA, MAV e bollettino bancario. Adeguamento delle procedure alle disposizioni del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, attuativo della Direttiva n. 64/2007/CE (PSD)", all'atto della spedizione di una disposizione di pagamento di effetti (menù "Disposizioni", "Pagamenti", "Pagamento Effetti" di Relax Banking) con "Data scadenza" nel giorno in cui si effettua l'invio, **l'invio prima delle ore 12:45 consente il corretto recapito alla Banca destinataria della disposizione**, oltre tale orario sarà bloccato con un relativo messaggio di errore: "*In base alle disposizione della normativa PSD, non è possibile spedire dopo le ore 12.45, una disposizione di pagamento effetti con scadenza in data odierna*".

Anche nel caso di invio di una distinta di pagamento effetti (menù "Disposizioni", "Pagamenti", "Pagamento Effetti" o dal menù "Disposizioni", "Lista" di Relax Banking) dalla lista delle distinte, nel caso in cui la spedizione avvenga dopo le ore 12:45, la distinta è controllata per verificare la presenza di un effetto con scadenza nella giornata di inoltro: se presente, la spedizione viene bloccata con il messaggio di errore precedentemente descritto.

L'unico modo per spedire tale distinta, è quello di eliminare dalla stessa gli effetti con scadenza nella giornata.

Nel caso in cui la data di scadenza dell'effetto coincida con un giorno festivo, è consentito il pagamento fino alle ore 12.45 del primo giorno lavorativo successivo.

ATTENZIONE: in base a quanto precedentemente espresso, dal giorno 05 luglio 2010, le disposizioni di pagamento effetti non potranno essere effettuate oltre il giorno di scadenza dell'effetto.

12.1.3. Distinte

Se le distinte sono effettuate **entro le 13.00**, perverranno alla Banca destinataria nel primo pomeriggio per essere successivamente lavorate.

Oltre tale orario, saranno ricevute il giorno successivo.

12.1.4. Ricarica Telefonica / Carta Tasca / Mediaset Premium e pagamento del canone RAI

L'esecuzione di queste tipologie di disposizione, previa verifica della disponibilità sul conto di addebito, è immediata: è altresì controllato l'eventuale blocco del conto corrente di appoggio.

12.1.5. Prenotazioni

Se le disposizioni sono effettuate entro le 13.00, perverranno alla banca nel primo pomeriggio per essere successivamente lavorate, altrimenti perverranno il giorno successivo.

12.1.6. Compravendita Titoli

La compravendita dei Titoli è legata all'orario d'apertura della borsa.

12.1.7. F24

Le presentazioni di deleghe F24, prevedono una tempistica di gestione ben precisa, definita dalla normativa emanata dal Consorzio "Customer to Business Interaction": è consentito mettere a disposizione i flussi telematici contenenti deleghe F24 o richieste di revoca alla Banca Proponente non prima del 25° giorno solare precedente a quello di scadenza delle deleghe F24 ed entro le ore 24.00 del giorno di scadenza medesimo.

Le ore 24.00 del giorno di scadenza rappresentano il termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Proponente, che è tenuta quindi a scartare le deleghe ricevute successivamente.

Qualora i flussi telematici contenenti deleghe F24 o richieste di revoca vengano messi a disposizione durante la giornata lavorativa di scadenza ed entro il termine delle ore 11.00 del giorno di scadenza, il Servizio garantisce la messa a disposizione dei relativi messaggi di accettazione/rifiuto (flussi A4-EF) ai Clienti entro le ore 17.00 del giorno medesimo.

Per le deleghe F24 messe a disposizione della Banca Proponente dopo le ore 11.00 del giorno di scadenza, ma entro le ore 24.00, si riceveranno i relativi messaggi di accettazione/rifiuto (flussi A4-EF) entro le ore 11.00 della giornata lavorativa successiva a quella di scadenza.

Le deleghe F24 o richieste di revoca acquisite dalla Banca Proponente dopo le ore 11.00 ed entro le ore 24.00 del giorno di scadenza, dovranno essere messe a disposizione della Banca Passiva entro le ore 8.00 del giorno lavorativo successivo a quello della giornata di scadenza per consentirne la relativa gestione.

Le ore 8.00 del giorno lavorativo successivo a quello di scadenza rappresentano il termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Passiva, che non è obbligata quindi a trattare le deleghe ricevute successivamente.

Si precisa che per deleghe inviate dai Clienti in prossimità del termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Proponente (ore 24.00 del giorno di scadenza), il riscontro di eventuali criticità potrebbe comportare il mancato buon fine della disposizione nonché la necessità di nuovo invio della stessa, in ritardo rispetto a quanto previsto dalle scadenze di legge.

Relativamente alle richieste di revoca, si precisa che le tempistiche afferiscono alla sola attività di veicolazione delle disposizioni dalla Banca Proponente alla Banca Passiva e non danno pertanto certezza circa l'effettiva esecuzione della revoca da parte di quest'ultima.

Tale attività dipende infatti dalle procedure operative in essere presso la Banca Passiva nonché dagli accordi intrapresi con la clientela.

Attenzione: t'invitiamo a controllare attentamente tutti i dati inseriti prima di confermare l'Inserimento del modello.

SI ricorda che, in caso di necessità, puoi sempre contattare il Servizio Clienti.

La Banca provvederà al pagamento e al relativo addebito alla data inserita nel campo "Data di scadenza" all'atto della compilazione della delega.

Ricordati di verificare SEMPRE l'esito definitivo dell'avvenuto pagamento della delega: quando invii una delega, riceverai subito l'esito con l'accettazione (A4), positiva o negativa, della delega, tuttavia questo NON E' LA CONFERMA DEFINITIVA DEL PAGAMENTO DELLA DELEGA.

Questa l'avrai solo al giorno di scadenza della delega, di conseguenza, abbi cura di verificare che lo stato diventi "Pagata".

Per questo, è importante sottolineare il fatto che, alla ricezione del flusso standard CBI di tipo Q4-EF in Relax Banking, che attesta il pagamento o il non pagamento di una delega F24 presentata in modalità telematica, la generazione del documento elettronico di quietanza (PDF) avviene immediatamente.

La modalità operativa di consultazione, sia per il Cliente che per la Banca, può avvenire tramite le funzioni:

- "Disposizioni", "Pagamenti", "F24", "Lista", entrando nel dettaglio della distinta,
- "Servizi aggiuntivi", "Documenti".

Il vantaggio evidente per i Clienti Relax Banking, è la possibilità di consultare la quietanza telematica con tempi decisamente più celeri, rispetto le precedenti tempistiche.

12.2. Le date per le Banche passive

Per tutte le tipologie di disposizione con conto di appoggio di Banca passiva, è stato inserito il controllo su tutte le tipologie di date (scadenza / valuta / pagamento) inserite dal Cliente affinché non possano essere superiori o inferiori di 10 anni rispetto alla data di sistema, al fine di evitare gli errori grossolani di digitazione.

Attenzione: verificare sempre con la tua Banca passiva, così come precedentemente indicato per la proponente, i tempi d'accettazione e di lavorazione dei flussi dispositivi spediti verso di essa.

12.3. Stato delle disposizioni

Le disposizioni, se la Banca utilizza il funzionamento on-line possono assumere i seguenti stati:

- **I** – Inserita,
- **C** - In elaborazione,
- **A** – Inoltrata,
- **S** – Scartata,
- **B** - Non accettata dalla banca,
- **E** – Eseguita,
- **R** – Rifiutata.

Le disposizioni, qualora il Cliente predisponga una distinta, possono assumere i seguenti stati:

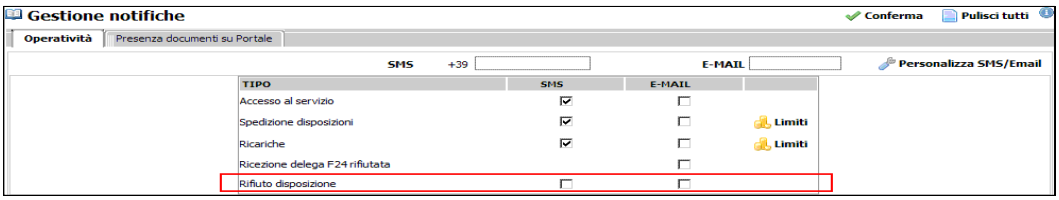
- **AU** - Autorizzata
- **NA** - Non accettata
- **EB** - Inoltrata
- **FI** - Firmata
- **IE** - In elaborazione...
- **CR** - Creata
- **PV** - Pervenuta alla banca
- **SC** - Scartata
- **PE** - Parzialmente eseguita
- **PR** - Parzialmente rifiutata
- **ES** - Eseguita
- **RI** - Rifiutata

Valgono le tempistiche indicate nel capitolo “11. Le Disposizioni”, “11.1. I Tempi di Elaborazione delle Disposizioni.

12.3.1. Notifica scarto disposizioni

L’eventuale scarto di disposizioni, viene segnalato (**se abilitato dalla tua Banca**), tramite un messaggio di posta elettronica e/o un SMS.

Nella sezione “Gestione”, “Notifiche” di Relax Banking, avrai di effettuare la configurazione per ricevere tali notifiche:



Il testo del messaggio inviato tramite posta elettronica è il seguente:

Notifica rifiuto disposizione dal servizio Relax Banking

Servizio Relax Banking

Gentile Cliente,
La informiamo che e' stata rifiutata la distinta di Bonifico n.2266 di 10,00 euro, che era stata spedita alle ore 11.37 del 22/04/2011.

Questa segnalazione gratuita Le viene inviata per aumentare la sua sicurezza, se non dovesse essere di suo interesse, puo' disattivarla entrando nel menù del servizio Relax Banking alla voce Gestione - Notifiche.

Cordiali Saluti.

Le politiche di sicurezza Relax Banking non prevedono in nessun caso la richiesta di comunicazione alla banca della password di accesso a Relax Banking via e-mail, tramite operatore telefonico o tramite digitazione in pagine internet diverse da quelle del sito http://www.relaxbanking.it; nel caso ricevesse richieste di questo tipo, la invitiamo a comunicarle prontamente alla sua Banca.

Il testo del messaggio inviato tramite SMS è il seguente:

Relax Banking: La informiamo che e' stata rifiutata la distinta di Bonifico n.2266 di 10,00 euro, spedita alle ore 11.37 del 22/04/2011.

Indipendentemente dalle impostazioni effettuate dalla Banca, nella sezione “Comunicazioni” della home del contratto, viene riportata l’evidenza dello scarto.

E’ esposto il seguente messaggio:

22/04/2011 Presenza distinte scartate
Sono presenti n.1 distinte rifiutate nel periodo successivo all'ultimo collegamento. Verificare la lista delle distinte per maggiori dettagli.

13. Portale del Documento

Grazie a questa funzionalità, sono visibili i documenti generati dalla Banca attiva a seguito delle diverse tipologie d'operazione da te effettuate (anche allo sportello bancario) e potrai richiedere che i documenti relativi ai rapporti abilitati ai Servizi via internet, ti siano veicolati esclusivamente in formato elettronico sul sito della Banca, con esclusione quindi del loro invio al tuo domicilio in formato cartaceo.

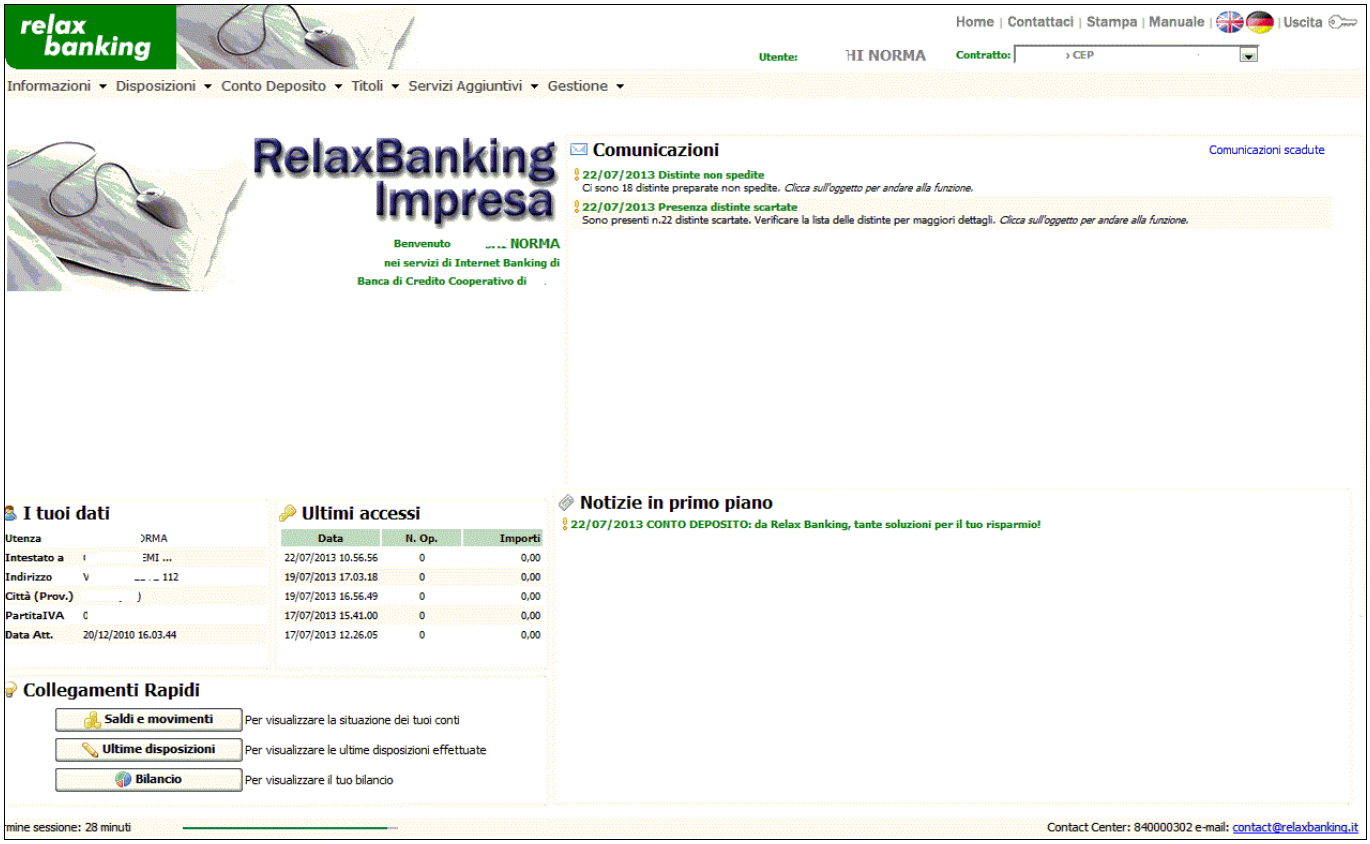
Per consultarli, stamparli o salvarli su supporto durevole sarà sufficiente accedere alla funzionalità "**Servizi Aggiuntivi**", "**Documenti**".

Saranno veicolate attraverso questa modalità, le comunicazioni periodiche (estratto conto, rendiconto titoli, e relativi documenti di sintesi), nonché tutti i documenti che progressivamente verranno gestiti attraverso la funzione di rendicontazione "On Line".

Se lo desideri, potrai inoltre richiedere che, all'indirizzo e-mail da te indicato, sia inviato un avviso quando un nuovo documento è messo a disposizione sul sito: è possibile inserire o modificare il tuo indirizzo di posta elettronica grazie alla funzione "Impostazioni" dal menù Gestione.

E' inoltre possibile definire delle cartelle, in cui poter spostare i documenti presenti in questa sezione, secondo criteri da te stabiliti, così da agevolare la ricerca e la relativa consultazione.

14. Pagina principale



Nella pagina principale (di seguito anche detta "Home") di un'utenza Relax Banking, vengono esposte tutte quelle informazioni necessarie a confermare al Cliente gli ultimi accessi e le relative disposizioni effettuate.

Questo, dal punto di vista della sicurezza e dei controlli che il Cliente stesso può effettuare immediatamente, rappresenta un notevole vantaggio.

L'operatività viene agevolata dalle informazioni esposte nella sezione "Comunicazioni": oltre alle informazioni di servizio, saranno presenti messaggi sulla presenza di distinte preparate ma non ancora inviate, sulla ricezione di avvisatura elettronica di effetti, sull'eventuale scarto di deleghe F24 etc.etc..

La sezione "Collegamenti Rapidi" va incontro alla fruibilità del servizio, riportando direttamente a sezioni molto utilizzate che, altrimenti, vengono raggiunte tramite la navigazione attraverso le voci di menù.

Di seguito, la descrizione dettagliata delle singole funzioni.

14.1. Struttura

Le seguenti voci, rimangono sempre disponibili, indipendentemente dalla navigazione all'interno della propria utenza da parte del Cliente:

Home, consente di ritornare, in qualsiasi momento, alla pagina principale,

Contattaci, per avere sempre a disposizione, i riferimenti dell'assistenza,

Stampa, permette di stampare la pagina che si sta consultando in quel momento,

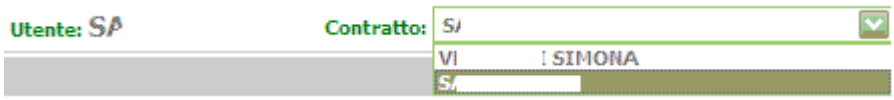
Manuale, permette di visualizzare e scaricare il presente manuale.

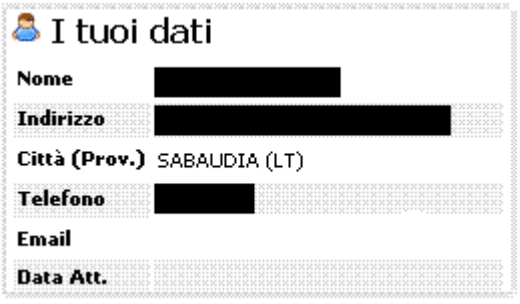
Affianco alla dicitura "Utente", Relax Banking riporta il tuo nominativo: questo può sembrare banale, ma indica che la procedura ti ha riconosciuto e stai operando all'interno del sito ufficiale della tua Banca.

Se così non fosse, in caso di accesso ad un sito che, inavvertitamente, è stato in grado di catturare le tue credenziali di accesso, non sarà mai in grado di darti queste informazioni.

In base alla configurazione effettuata direttamente in Banca all'atto della definizione del servizio, l'utente potrà selezionare, dal menù a tendina "Contratto", tutti i contratti ad esso legato.

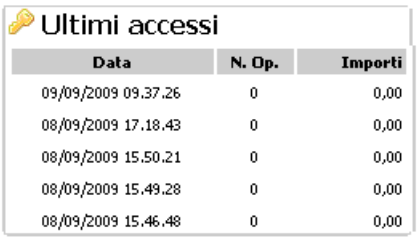
La lista è esposta in ordine alfabetico.





In questa sezione sono presenti i dati anagrafici del titolare del contratto con cui l'utente sta lavorando in quel momento.

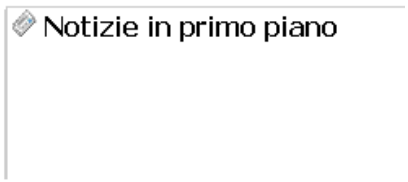
*E' **fondamentale** leggere le proprie informazioni in questa sezione: avrai così l'evidenza che la procedura ha riconosciuto le sue credenziali di accesso e, viceversa, vi è la sicurezza che i suoi dati sono conosciuti solamente dalla sua Banca che gli ha rilasciato il servizio.*



*Presta attenzione anche a questa sezione: negli "**Ultimi accessi**" sono elencati i dettagli degli ultimi cinque accessi effettuati dall'utente **indipendentemente dal contratto utilizzato**, il numero e l'importo delle ultime disposizioni effettuate: è un ottimo "colpo d'occhio" sulla situazione delle tue operazioni, così da renderti immediatamente conto di un'eventuale utilizzo fraudolento della tua utenza.*

In questa sezione sono presenti comunicazioni di sistema in merito alla disponibilità di nuovi documenti, ad eventuali avvisi di distinte scartate oppure create ma non ancora spedite etc. etc..

E' altresì possibile vedere le comunicazioni la cui decorrenza è già trascorsa, selezionando "Comunicazioni scadute".



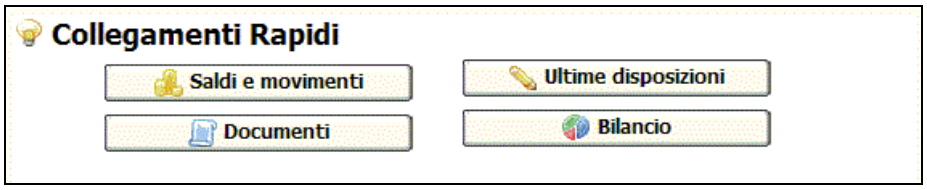
In questa sezione vengono presentate le notizie pubblicate direttamente dalla Banca.

Nell'angolo sinistro, in basso alla pagina, viene presentato il tempo rimanente alla scadenza automatica della sessione, se inutilizzata.

Il tempo massimo è di 30 minuti di inutilizzo, dopodiché bisognerà effettuare nuovamente l'accesso.

Il tempo mancante è rappresentato, oltre che sotto forma numerica, anche da una barra nera che si accorcia col passare dei minuti.

Nell'angolo destro, in basso della pagina, vengono presentati e-mail e numero di telefono del Servizio di assistenza alla Clientela.

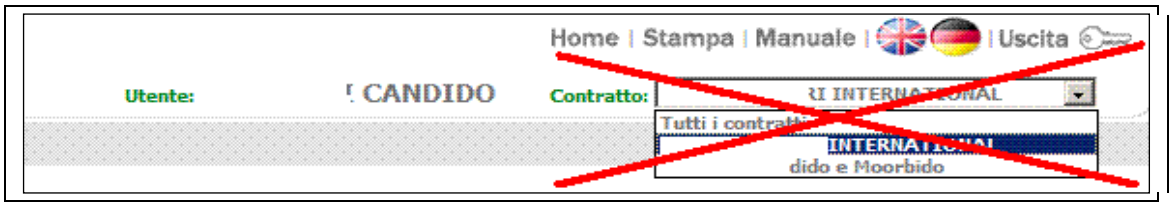


La tabella soprastante dedicata ai collegamenti rapidi: consente la visualizzazione di pagine quali "Saldi e movimenti", "Ultime disposizioni", "Documenti" e "Bilancio" direttamente dalla pagina iniziale, senza dover selezionare il percorso tramite le diverse voci di menù presenti nella parte alta della pagina.

14.2. I contratti

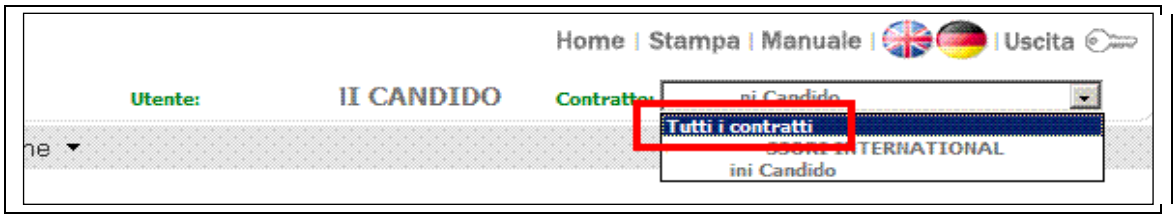
La tua utenza, come detto al precedente capitolo, in base alla configurazione che la Banca ha effettuato quando hai firmato il contratto o la procura ad operare, può essere abbinata a uno o a più rapporti di diversi intestatari.

In caso contrario, “Contratto” non è presente perché Relax Banking propone automaticamente il/i rapporto/i del solo intestatario per cui stai utilizzando il servizio, titolare, delegato o contestatario che tu sia:



Per le utenze, invece, che hanno in essere più contratti, hai modo di scegliere quello su cui ti interessa operare, sia per visualizzare le relative informazioni, che per gestire disposizioni, sempre in base alla configurazione effettuata direttamente in Banca all’atto della definizione del servizio,

Se sono tutti di tipo “Impresa Dispositivo”, nell’apposita funzione di selezione dei contratti, è presente la scelta "Tutti i contratti":



Questa scelta, consente, dalle diverse funzioni di Relax Banking, la visualizzazione di tutti i rapporti presenti nei diversi contratti collegati all'utenza, e la possibilità di selezione tra i rapporti presenti nei contratti abbinati all’utenza nella predisposizione di una disposizione/distinta.

In particolare, all’interno di Relax Banking:

- funzione “**Informazioni**”,

  per tutte le scelte disponibili, “C/C”, “D/R”, “Mutui”, “Estero”, e “Portafoglio”, la lista dei rapporti comprende tutti i conti di tutti i contratti.

- **esiti di Portafoglio**,

  la funzione “Informazioni”, “Portafoglio”, “Esiti”, particolarmente importante per alcune tipologie di Clientela come gli Amministratori di condominio, espone gli esiti di tutti i contratti abbinati all’utenza,

- Funzione “**Disposizioni**”,

  con l'introduzione della gestione “Multi-contratto”, le funzioni “Lista” e “Storico” presentano le disposizioni gestite in tutti i contratti abbinati all’utenza. Inoltre, in caso di importazione di un flusso esterno, sono accettate distinte che contengono i riferimenti “Multi-contratto” (oltre al fatto che la lista dei conti presentata nelle disposizioni, comprende tutti i rapporti di tutti i contratti). Infine, sempre in fase di inserimento, la lista anagrafica riporta tutte le anagrafiche di tutti i contratti, escludendo automaticamente gli eventuali nominativi doppi.

- Funzione “**F24**”,

  la lista presenta le distinte F24 di tutti i contratti. Inoltre, in caso di importazione di un flusso esterno, sono accettate distinte che contengono i riferimenti “Multi-contratto” (oltre al fatto che la lista dei conti presentata nelle disposizioni, comprende tutti i rapporti di tutti i contratti). Infine, sempre in fase di inserimento, la lista anagrafica riporta tutte le anagrafiche di tutti i contratti, escludendo automaticamente gli eventuali nominativi doppi.

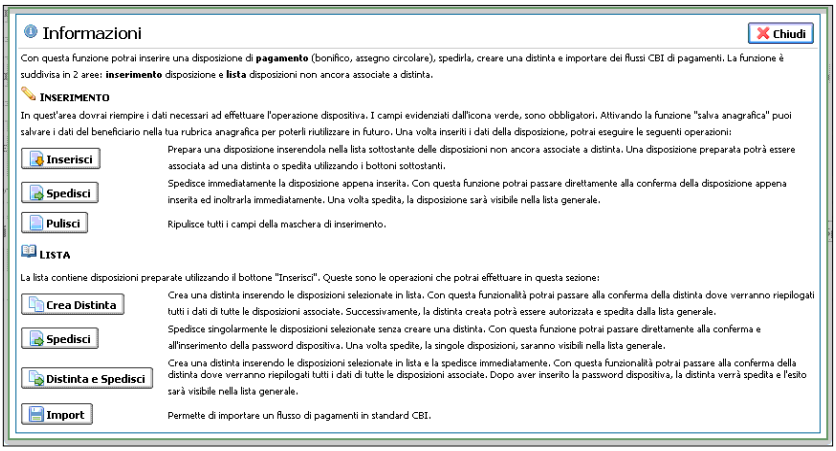
15. Menù

In aggiunta alle funzioni più utilizzate, elencate nei capitoli precedenti alle quali è possibile accedere direttamente dalla “Home”, è presente, nella parte alta, il menù dal quale utilizzare ogni singola funzione dell’utenza di Relax Banking:

In base alle abilitazioni che hai scelto in fase di definizione del tuo contratto e della relativa utenza, al loro interno troverai le relative voci di menù.

Per qualsiasi dubbio nell’utilizzo di Relax Banking, vai sul tasto evidenziato in rosso nella figura sottostante,

e si aprirà la pagina con le spiegazioni dettagliate diverse funzioni disponibili nella maschera che stai utilizzando, come nel seguente esempio:


Informazioni
Chiudi
Con questa funzione potrai inserire una disposizione di pagamento (bonifico, assegno circolare), spedirla, creare una distinta e importare dei flussi CBI di pagamenti. La funzione è suddivisa in 2 aree: inserimento disposizione e lista disposizioni non ancora associate a distinta.
INSERIMENTO
In quest'area dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva. I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori. Attivando la funzione "salva anagrafica" puoi salvare i dati del beneficiario nella tua rubrica anagrafica per poterli riutilizzare in futuro. Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:
Inserisci
Prepara una disposizione inserendola nella lista sottostante delle disposizioni non ancora associate a distinta. Una disposizione preparata potrà essere associata ad una distinta o spedita utilizzando i bottoni sottostanti.
Spedisci
Spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
Pulisci
Ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.
LISTA
La lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci". Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:
Crea Distinta
Crea una distinta inserendo le disposizioni selezionate in lista. Con questa funzionalità potrai passare alla conferma della distinta dove verranno riepilogati tutti i dati di tutte le disposizioni associate. Successivamente, la distinta creata potrà essere autorizzata e spedita dalla lista generale.
Spedisci
Spedisce singolarmente le disposizioni selezionate senza creare una distinta. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma e all'inserimento della password dispositiva. Una volta spedite, la singole disposizioni, saranno visibili nella lista generale.
Distinta e Spedisci
Crea una distinta inserendo le disposizioni selezionate in lista e la spedisce immediatamente. Con questa funzionalità potrai passare alla conferma della distinta dove verranno riepilogati tutti i dati di tutte le disposizioni associate. Dopo aver inserito la password dispositiva, la distinta verrà spedita e l'esito sarà visibile nella lista generale.
Import
Permette di importare un flusso di pagamenti in standard CBI.

16. Informazioni

In questa sezione, puoi trovare tutte le informazioni di cui hai bisogno, in base ai rapporti di cui hai richiesto l'abilitazione all'atto della sottoscrizione del contratto, o in un secondo tempo, per il singolo contratto o, tramite la "Funzioni Globali" addirittura per tutti i contratti associati alla Tua utenza:

Conti correnti, con le seguenti scelte:
- Saldi,
- Movimenti,
- Condizioni e Tassi,
- Assegni,
- Domiciliazioni,
- Bilancio,
- Funzioni Globali:
  - Saldi,
  - Movimenti.

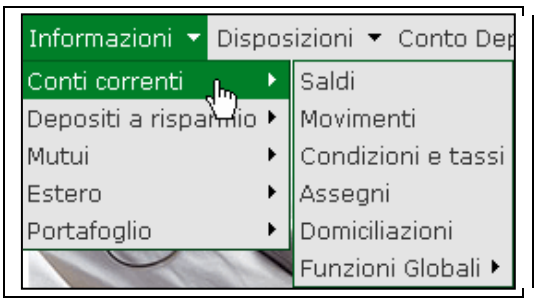
Depositi a Risparmio, con le seguenti scelte:
- Movimenti,
- Saldi.

Mutui, con le seguenti scelte:
- Piano,
- Rate,
- Simulazione.

Estero, con le seguenti scelte:
- Conti Correnti:
  - Saldi,
  - Movimenti,
  - Condizioni e Tassi,
- Finanziamenti:
  - Partite,
  - Pratiche su altre banche

Portafoglio, con le seguenti scelte:
- Cedenti/Anticipi:
  - Movimenti,
  - Saldi,
- Distinte,
- Partite a Maturare,
- Esiti,
- Portafoglio su altre banche:
  - Movimenti,
  - Saldi.

16.1. Conti Correnti



Dalla funzione "**Conti correnti**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

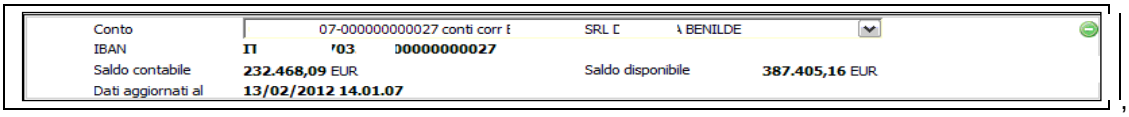
16.1.1. Movimenti

Da questa funzione è possibile visualizzare i movimenti dei rapporti di Conto Corrente:

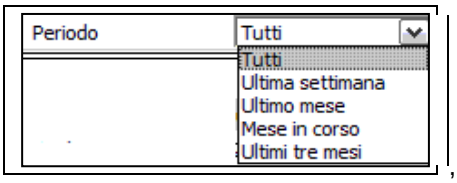
Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

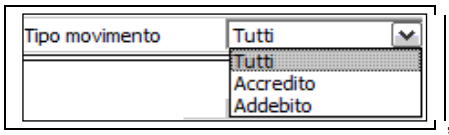
- **immediata esposizione del saldo contabile e disponibile in tempo reale**, previa selezione del rapporto d'interesse



– possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al

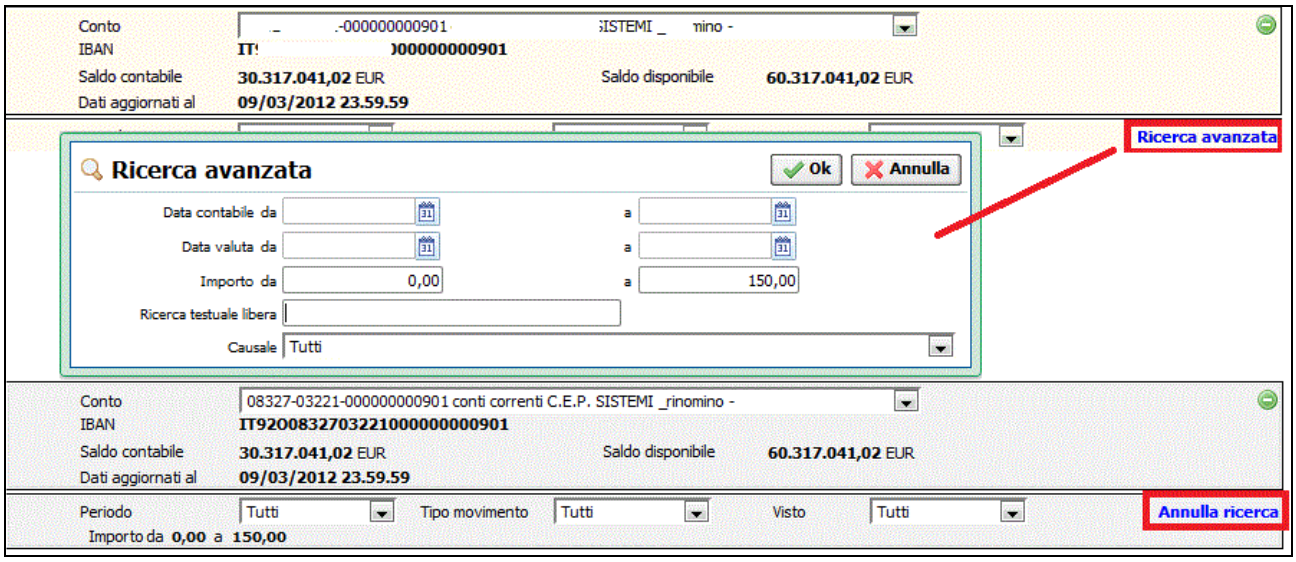
- periodo da interrogare 

,

- la tipologia di movimenti 

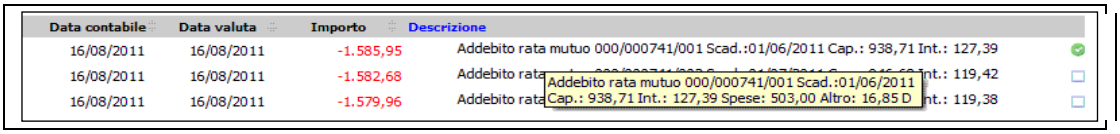
,

– possibilità d'**impostare dei filtri di maggior dettaglio**, in riferimento al periodo, all'importo, ad un testo libero, per causale (ABI) o per movimenti già vistati o meno



A seguito dell'impostazione di uno o più criteri, viene automaticamente esposta la possibilità di annullare direttamente la selezione, mentre applicando il filtro per "Data valuta", il saldo iniziale e finale non viene esposto, poiché riferito esclusivamente al saldo contabile del rapporto

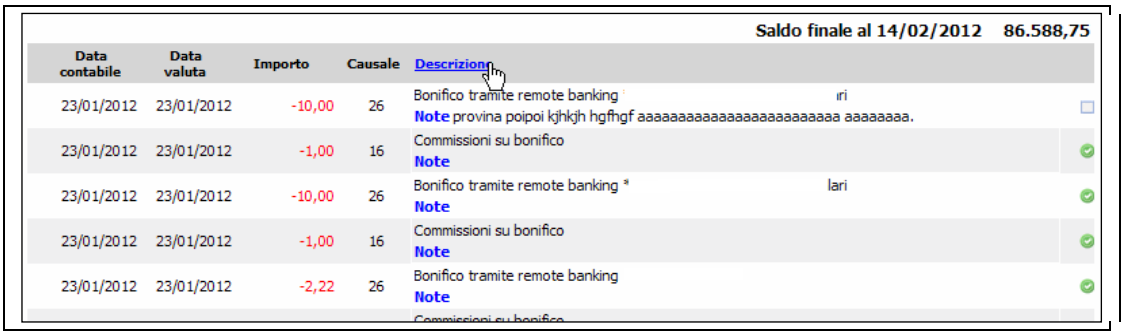
– **esposizione immediata della descrizione estesa del movimenti**, posizionandosi con il cursore sullo stesso



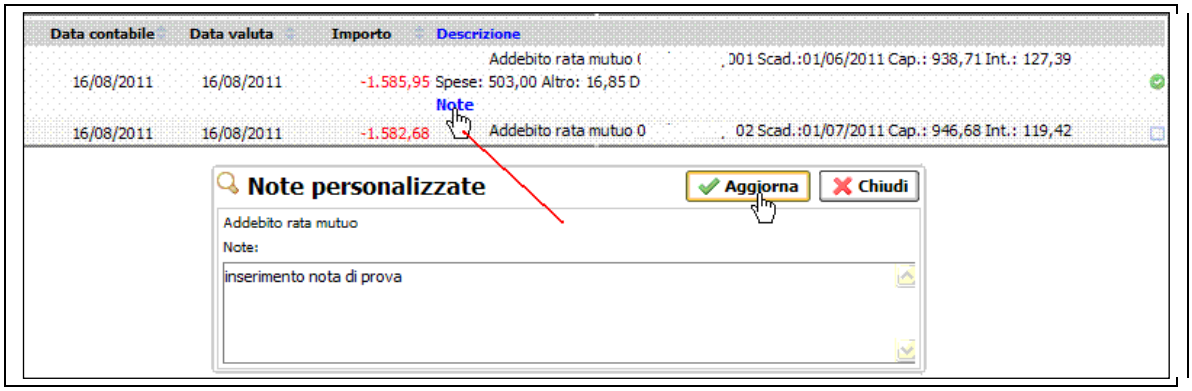
o selezionandolo direttamente

Data contabile
Data valuta
Importo
Descrizione
Addebito rata mutuo 000, 01 Scad.:01/06/2011 Cap.: 938,71 Int.: 127,39
16/08/2011 16/08/2011 -1.585,95 Spese: 503,00 Altro: 16,85 D
Note
Addebito rata mutuo 00 1/002 Scad.:01/07/2011 Cap.: 946,68 Int.: 119,42
16/08/2011 16/08/2011 -1.582,68 Spese: 503,00 Altro: 13,58 D

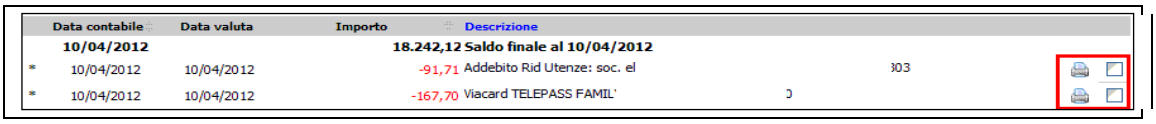
o, addirittura, per tutti i movimenti, posizionandosi direttamente sulla voce "Descrizione"



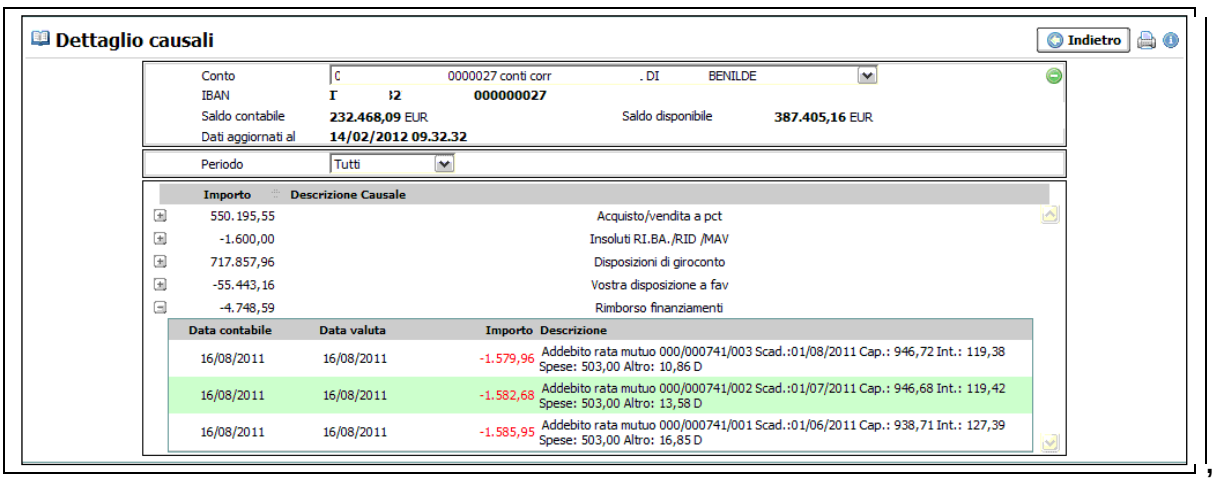
– **inserimento di note aggiuntive** sul singolo movimento



– possibilità di **spunta**, così da evidenziare quanto già controllato, o di **stampa del singolo movimento** (produzione del documento in formato PDF)

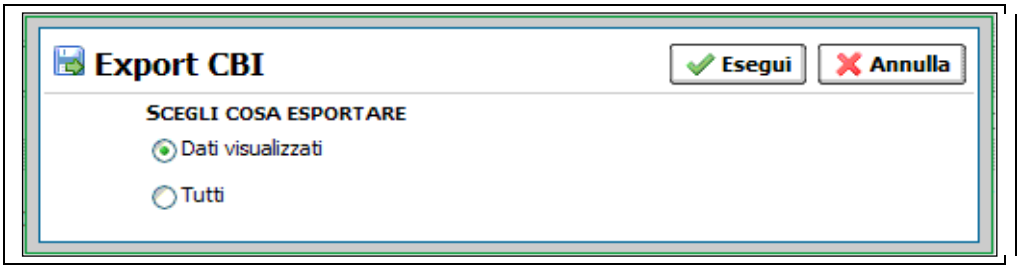


– **raggruppare i movimenti per causale** con la funzione


Dettaglio causali
Indietro
Conto 0000027 conti corr . DI BENILDE
IBAN 000000027
Saldo contabile 232.468,09 EUR
Saldo disponibile 387.405,16 EUR
Dati aggiornati al 14/02/2012 09.32.32
Periodo Tutti
Importo
Descrizione Causale
550.195,55 Acquisto/vendita a pct
-1.600,00 Insoluti RI.BA./RID /MAV
717.857,96 Disposizioni di giroconto
-55.443,16 Vostra disposizione a fav
-4.748,59 Rimborso finanziamenti
Data contabile
Data valuta
Importo
Descrizione
16/08/2011 16/08/2011 -1.579,96 Addebito rata mutuo 000/000741/003 Scad.:01/08/2011 Cap.: 946,72 Int.: 119,38 Spese: 503,00 Altro: 10,86 D
16/08/2011 16/08/2011 -1.582,68 Addebito rata mutuo 000/000741/002 Scad.:01/07/2011 Cap.: 946,68 Int.: 119,42 Spese: 503,00 Altro: 13,58 D
16/08/2011 16/08/2011 -1.585,95 Addebito rata mutuo 000/000741/001 Scad.:01/06/2011 Cap.: 938,71 Int.: 127,39 Spese: 503,00 Altro: 16,85 D

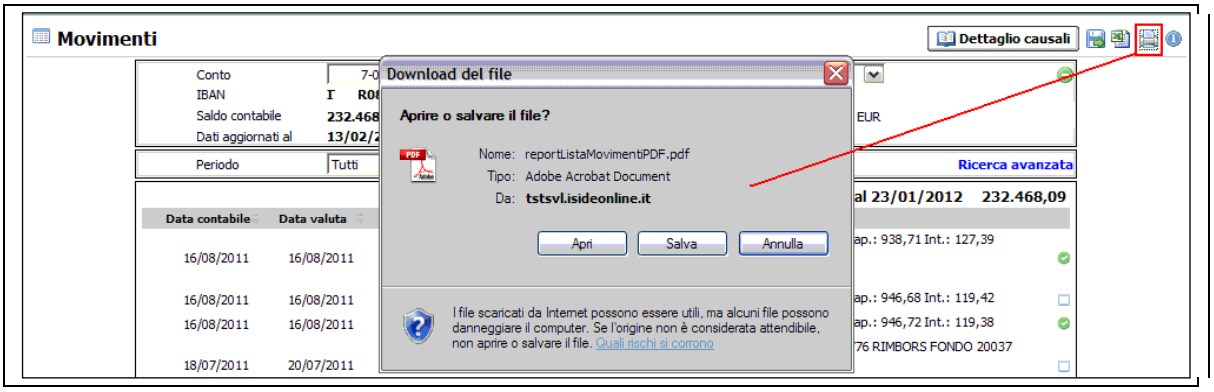
dove, selezionando il simbolo “+” di fianco a ciascuna riga, è possibile visualizzare tutti i movimenti di quella tipologia di causale

– **esportazione dei movimenti** in formato standard CBI , excel , con la possibilità di scelta tra quanto opportunamente filtrato con le funzioni precedentemente descritte, o per la totalità dei dati



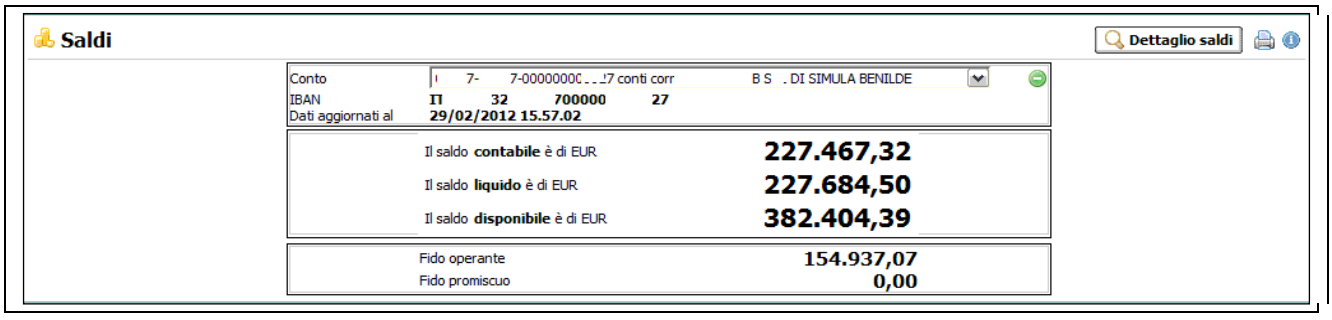
con la spunta del movimento e la combinazione dei filtri disponibili, è possibile ottenere, con estrema precisione, la lista dei movimenti desiderati: questo consente, in fase di esportazione, di escludere i movimenti già scaricati e, di conseguenza, non più necessari per le riconciliazione di tesoreria aziendale.

– **stampa dei movimenti** (produzione del documento in formato PDF) in base ai criteri di selezione scelti, sia dalla funzione principale dei movimenti, che dal dettaglio per causale


Movimenti
Dettaglio causali
Download del file
Aprire o salvare il file?
Nome: reportListaMovimentiPDF.pdf
Tipo: Adobe Acrobat Document
Da: tstsvl.isideonline.it
Apri
Salva
Annulla
I file scaricati da Internet possono essere utili, ma alcuni file possono danneggiare il computer. Se l'origine non è considerata attendibile, non aprire o salvare il file. Quali rischi si corrono
Ricerca avanzata
Data contabile
Data valuta

16.1.2. Saldi

Da questa funzione è possibile visualizzare il saldo dei rapporti di Conto Corrente:



In un'unica funzione, sono disponibili tutte le informazioni di dettaglio della diverse tipologie di saldo, compreso l'eventuale fido abbinato al conto corrente selezionato.

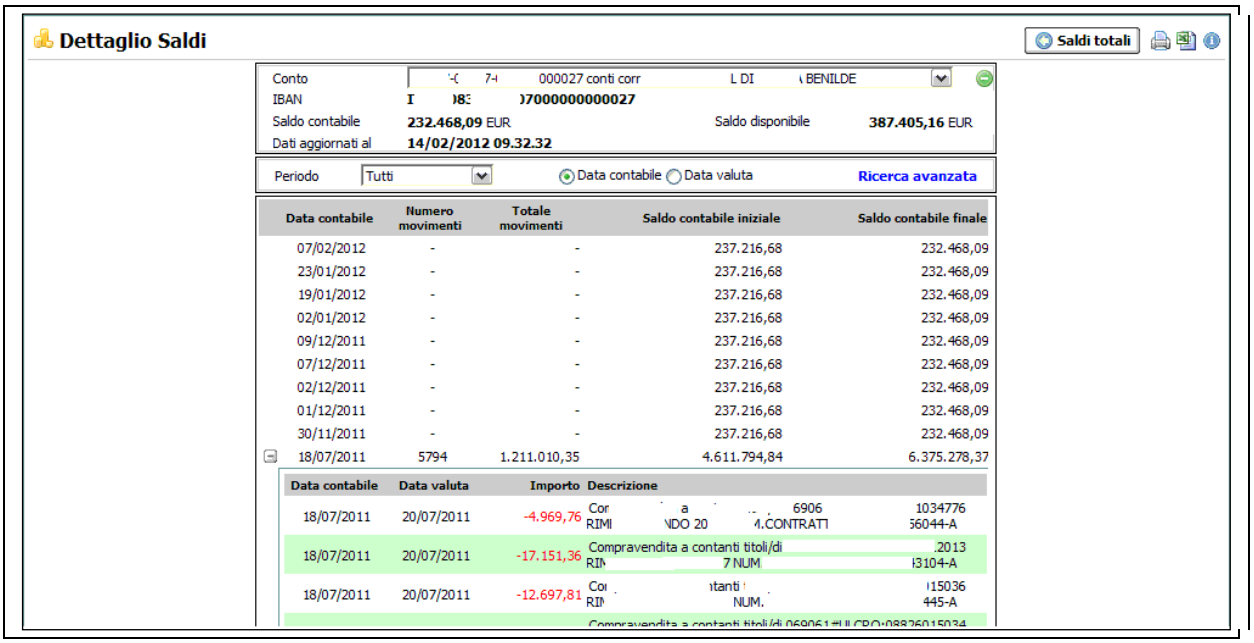
*Tali saldi sono esposti **IN TEMPO REALE**, ovvero il valore puntuale del saldo nel momento preciso in cui si sta effettuando l'interrogazione.*

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

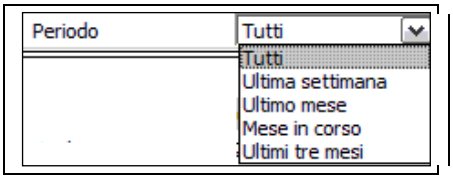
- la funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse. riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

-

consente di visualizzare i dati delle giornate precedenti



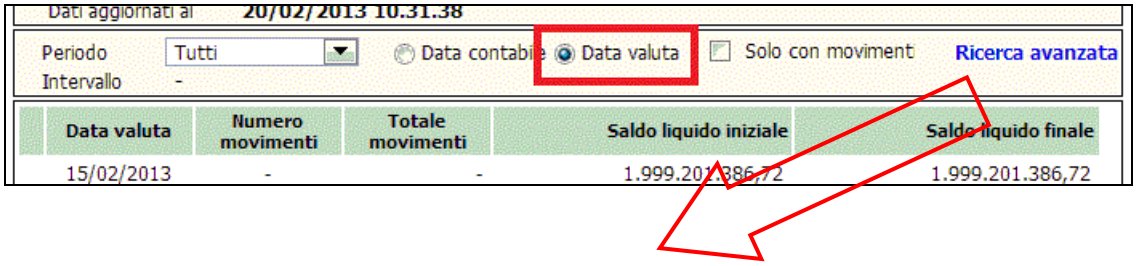
e, in corrispondenza di ciascuna giornata, se presenti dei movimenti, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione per consultarli direttamente da questa funzione,

- 

consente la selezione immediata del periodo d'interesse,

- "**Data contabile**" o "**Data valuta**" consentono l'ordinamento dei movimenti secondo la caratteristica desiderata,

- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse, in base alla tipologia di data selezionata:

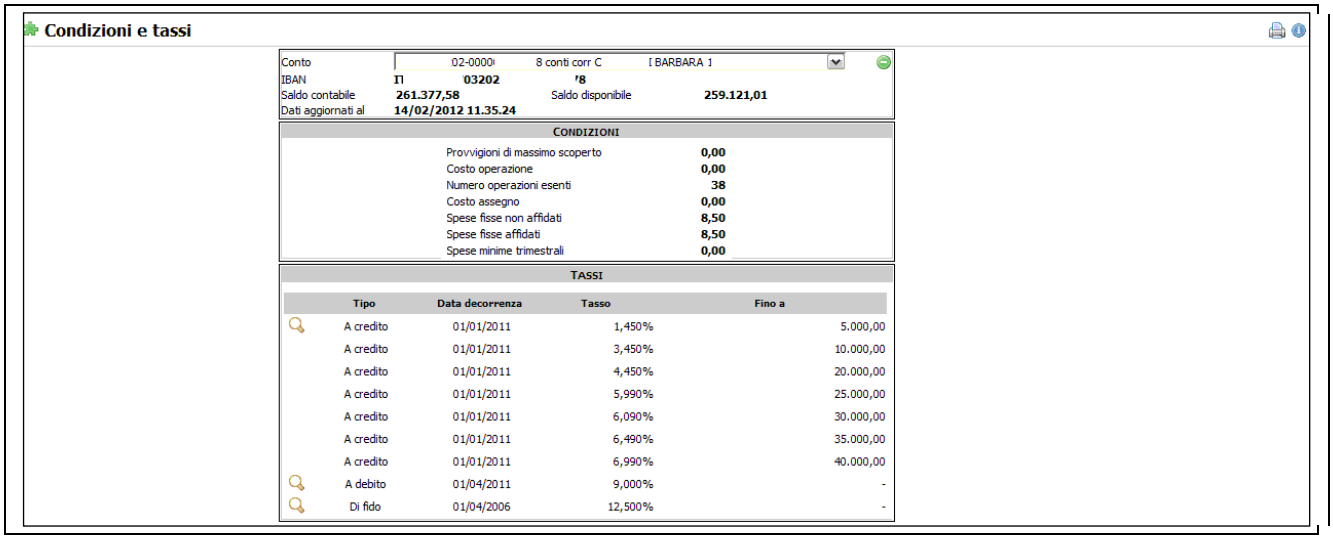

Dati aggiornati al 20/02/2013 10.31.38
Periodo Tutti
Data contabile
Data valuta
Solo con movimenti
Ricerca avanzata
Intervallo -
Data valuta | Numero movimenti | Totale movimenti | Saldo liquido iniziale | Saldo liquido finale
15/02/2013 - - 1.999.201.386,72 1.999.201.386,72

Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i dati relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista con tutti i risultati disponibili in archivio.
Data valuta da
01/08/2012
a
15/02/2013

- la stampa (produzione del documento in formato PDF), è disponibile sia dalla funzione principale dei saldi totali, che dal dettaglio delle singole giornate.

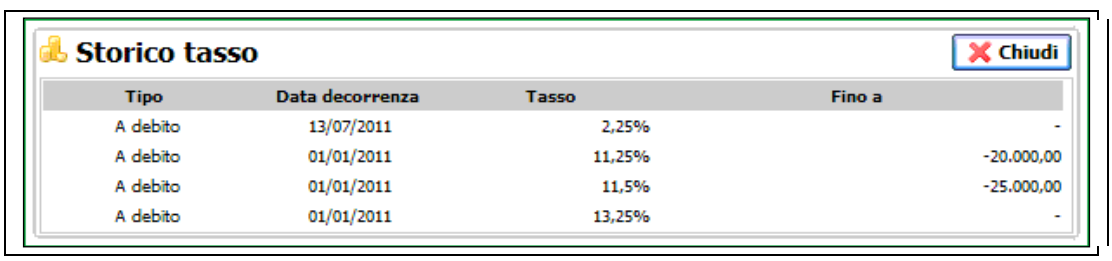
16.1.3. Condizioni e tassi

Da questa funzione è possibile visualizzare le condizioni ed i tassi dei rapporti di Conto Corrente:

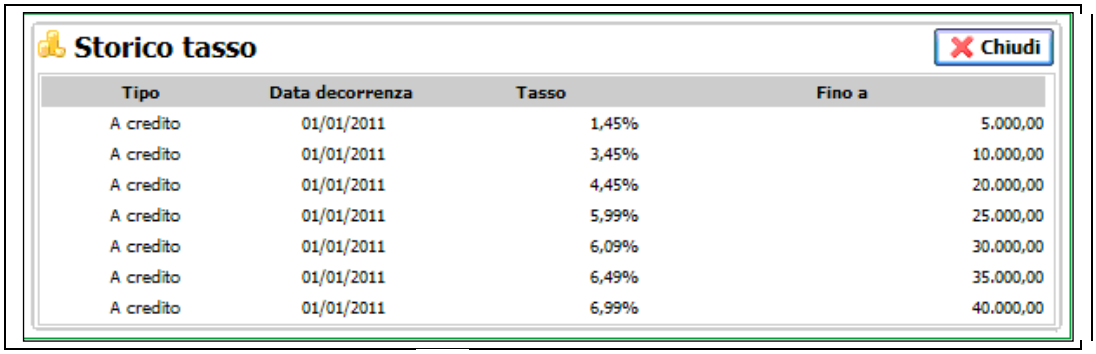


La funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

In corrispondenza di ciascuna tipologia di tasso, la funzione di dettaglio consente la visualizzazione delle modifiche effettuate nel tempo:



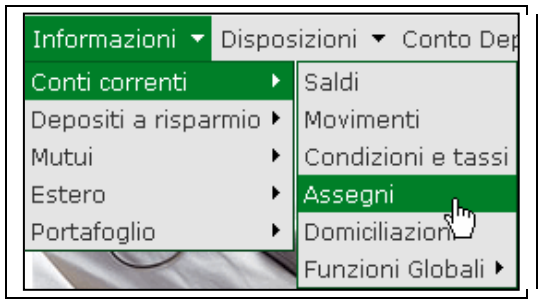
Nel caso non siano intervenute modifiche, è esposta la situazione della tipologia di tasso selezionato:



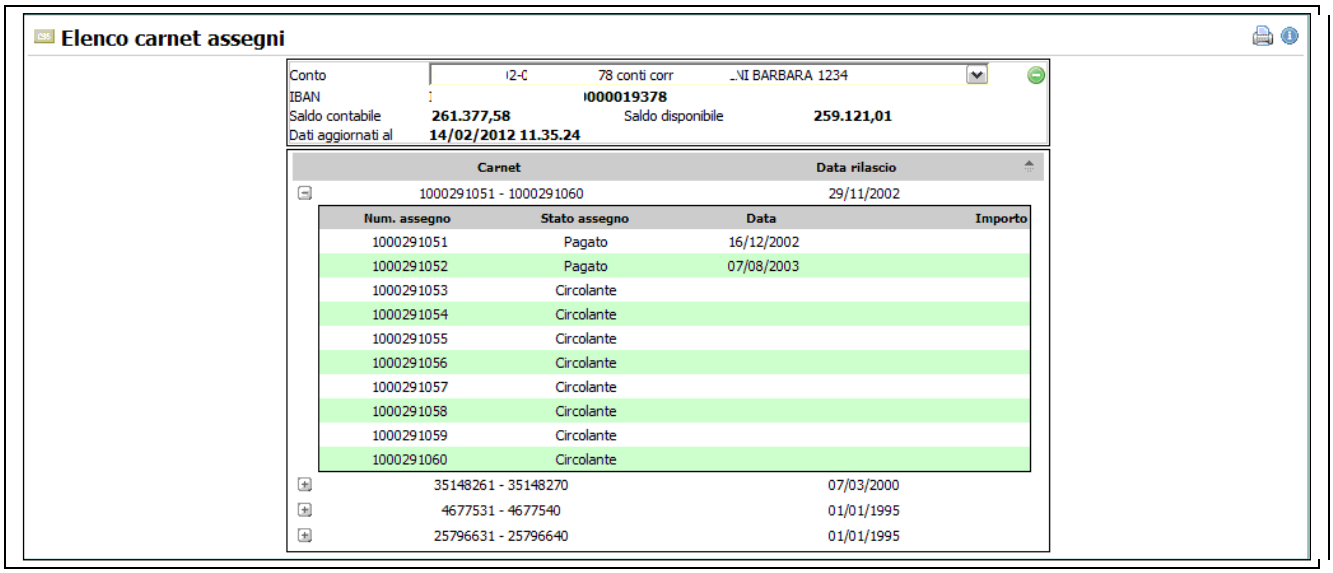
Tipo	Data decorrenza	Tasso	Fino a
A credito	01/01/2011	1,45%	5.000,00
A credito	01/01/2011	3,45%	10.000,00
A credito	01/01/2011	4,45%	20.000,00
A credito	01/01/2011	5,99%	25.000,00
A credito	01/01/2011	6,09%	30.000,00
A credito	01/01/2011	6,49%	35.000,00
A credito	01/01/2011	6,99%	40.000,00

E' disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.4. Assegni



Da questa funzione è possibile visualizzare la situazione dei carnet assegni emessi per i rapporti di Conto Corrente del contratto:



La funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

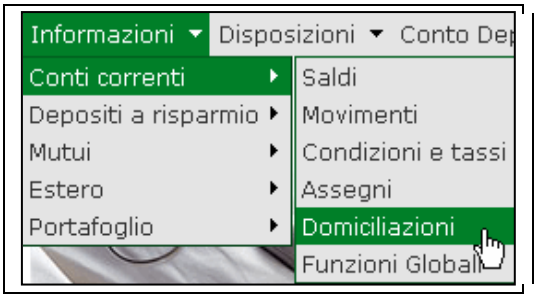
La selezione del simbolo "+" di fianco a ciascuna riga, consente la visualizzazione della situazione degli assegni del carnet d'interesse.

L'assegno può assumere, a seconda della lavorazione da parte della Banca trassata, i seguenti stati:

- circolante,
- pagato,
- bloccato,
- benefondi,
- al protesto,
- sospeso,
- insoluto,
- protestato,
- richiamato,
- eliminato,
- C.A.I. smarrito,
- C.A.I. rubato,
- C.A.I. non restituito revoca aziendale,
- C.A.I. non restituito revoca sistema,
- C.A.I. altro.

E' disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.5. Domiciliazioni



La funzione "Domiciliazioni" elenca le utenze che hai in essere, o sono state estinte, sui tuoi rapporti di Conto Corrente:

La funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

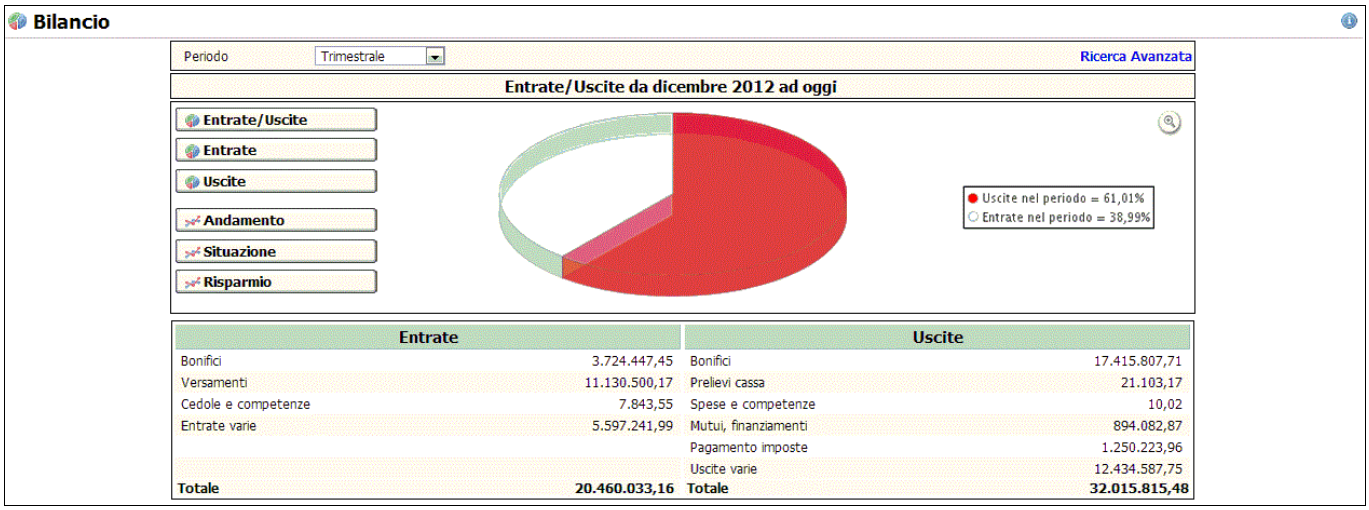
E' disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.6. Bilancio

La funzione "**Bilancio**" evidenzia le entrate e le uscite su uno o più rapporti in essere sulla posizione, esponendo i movimenti in modalità aggregata ed i relativi grafici.

“Bilancio” espone i dati partendo dal **01 gennaio 2012** e, nel tempo, i suoi dati non saranno svecchiati come avviene per le restanti voci della funzione “Informazioni” di Relax Banking.

Nel seguito, comunque, andremo a descrivere la possibilità di filtrare la movimentazione per un determinato periodo di tempo.

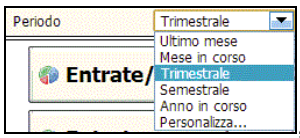


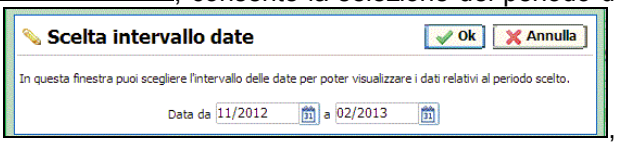
Accedendo alla funzione, è automaticamente selezionato

con i dati di tutti i rapporti in essere per il contratto in corso di utilizzo da parte del Cliente o, nel caso di selezione di

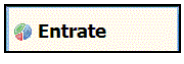
di tutti i conti correnti dei contratti abbinati all’utenza.

In particolare:

- 

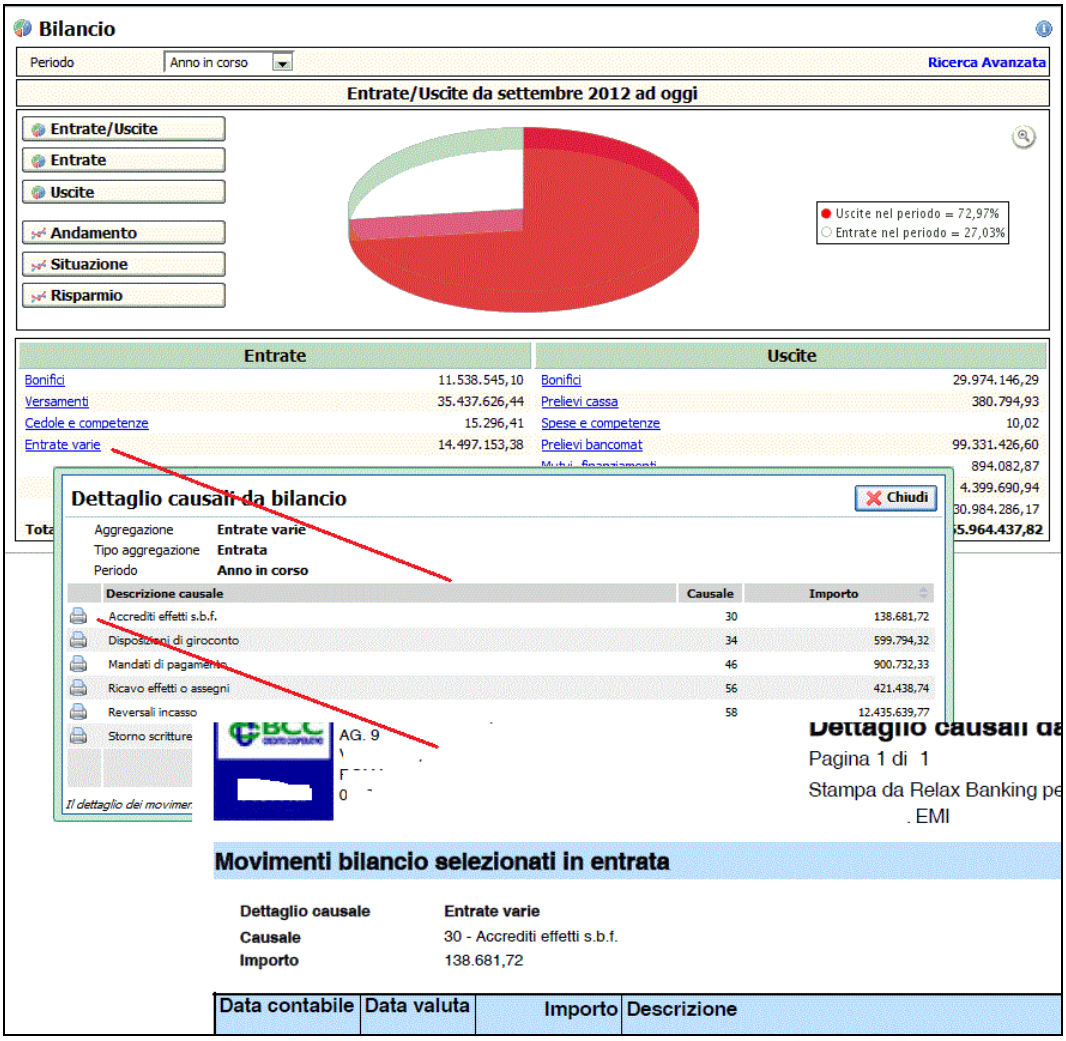
, consente la selezione del periodo d’interesse, con la possibilità di personalizzazione delle date 
Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i dati relativi al periodo scelto.
Data da 11/2012
a 02/2013
,

- **Ricerca Avanzata**, riporta l’intero elenco dei rapporti di conti correnti del contratto in corso di consultazione o di tutti i contratti abbinati all’utenza, così da poter selezionare solo quello/i d’interesse e visualizzarne i dati raggruppati e/o i relativi grafici,

- 

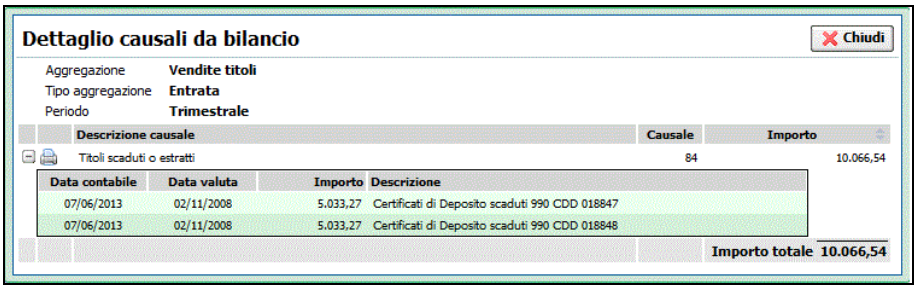
e

, espongono il grafico utilizzando i dati specifici e su ciascuna voce che descrive la tipologia di movimento, è attivo un collegamento che espone, nel dettaglio, quali causali compongono il raggruppamento.

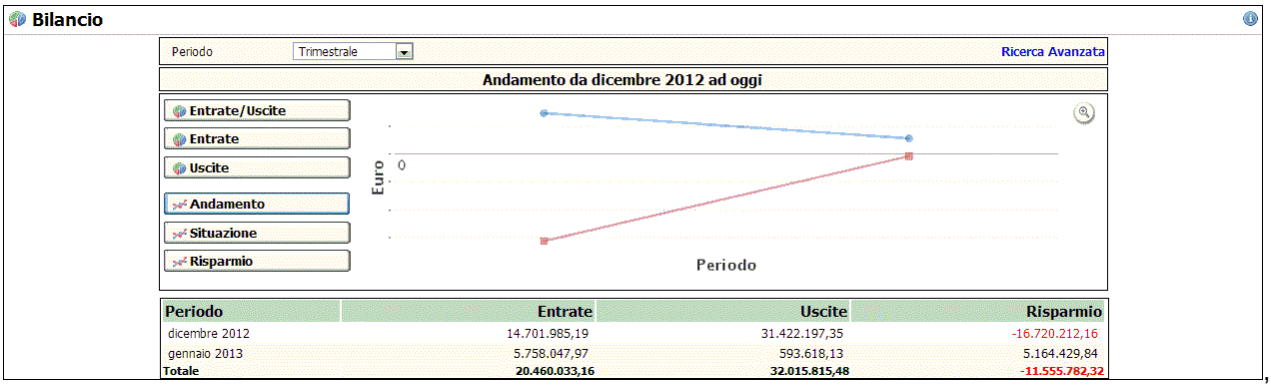


La stampa riporta il dettaglio delle operazioni effettuate con la causale specifica.

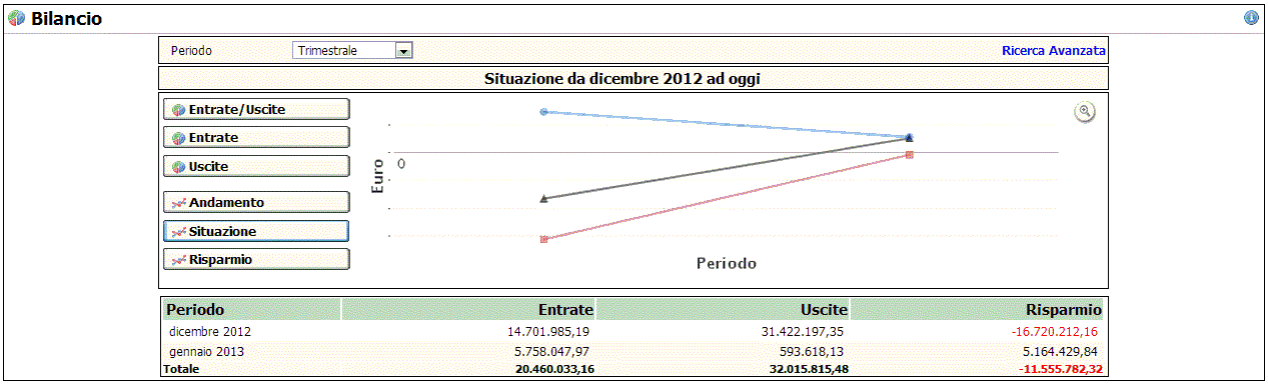
Qualora il periodo richiesto sia compreso nell'intervallo di permanenza dei movimenti in Relax Banking, sono esposti i singoli movimenti che compongono il raggruppamento per causale:



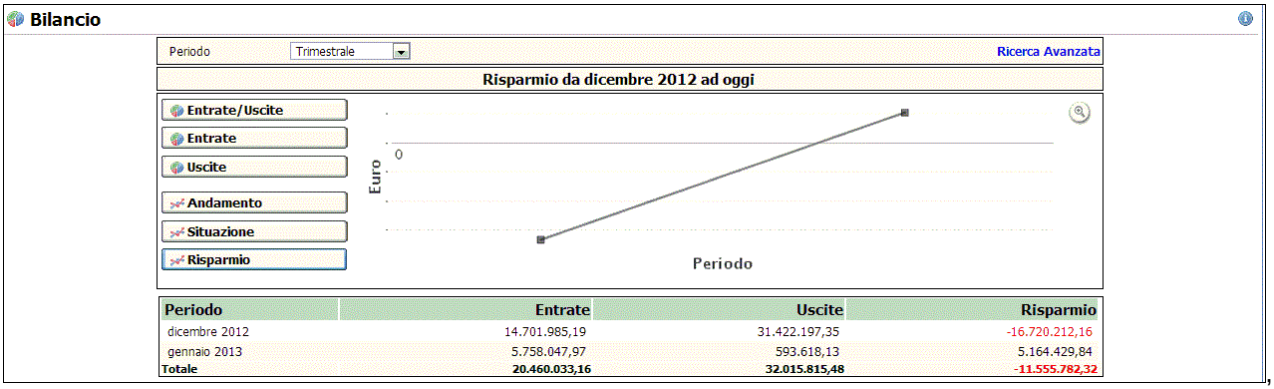
- **Andamento**, espone il grafico utilizzando i dati specifici per il periodo precedentemente selezionato,



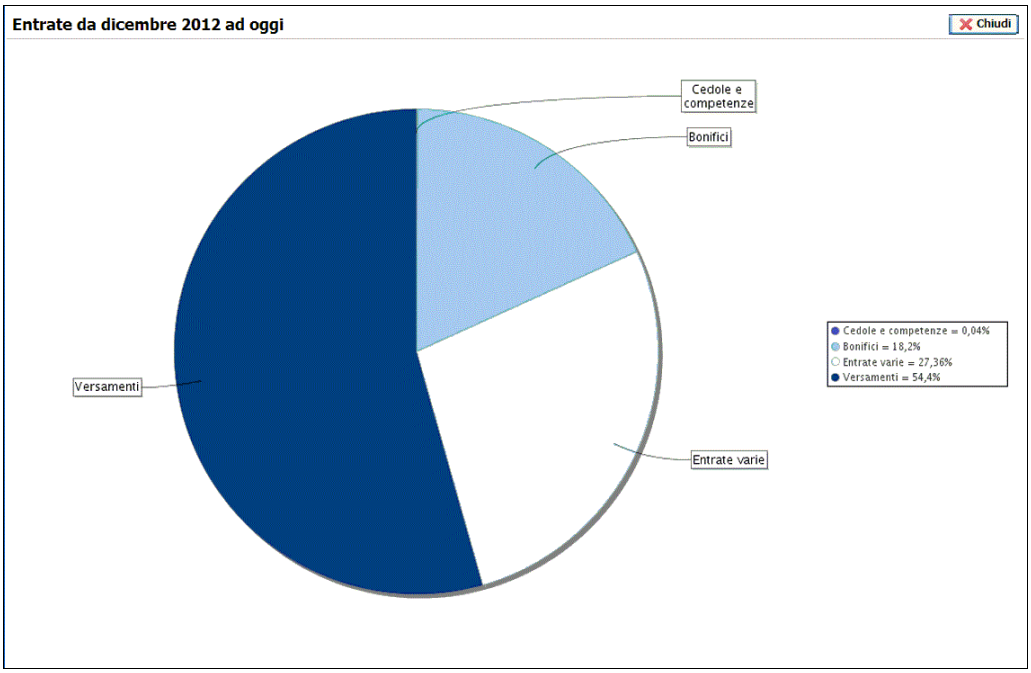
- **Situazione**, espone il grafico utilizzando i dati specifici per il periodo precedentemente selezionato,



- **Risparmio**, espone il grafico utilizzando i dati specifici per il periodo precedentemente selezionato,

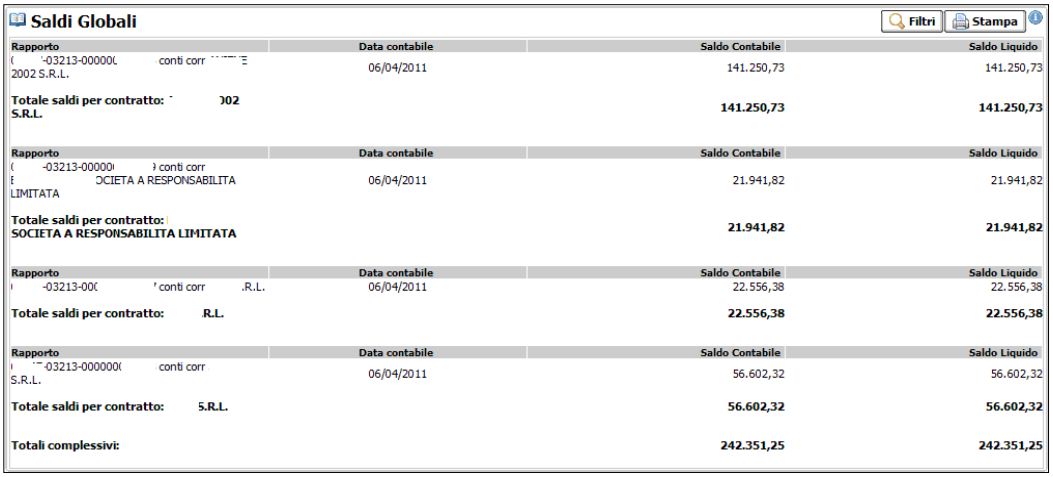


- qualsiasi grafico si stia visualizzando, consente l'espansione dell'immagine del grafico, per meglio coglierne il dettaglio e la ripartizione delle singole voci,


Entrate da dicembre 2012 ad oggi
Chiudi
Cedole e competenze
Bonifici
Versamenti
Entrate varie
Cedole e competenze = 0,04%
Bonifici = 18,2%
Entrate varie = 27,36%
Versamenti = 54,4%

16.1.7. Funzioni Globali

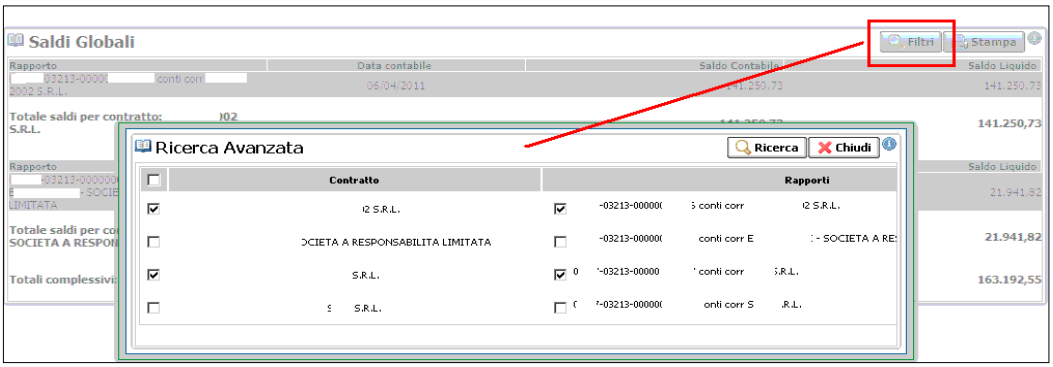
Al fine di rendere più agevole la consultazione dei dati informativi relativi ai saldi e movimenti per le utenze che hanno associato numerosi contratti, è presente la voce "**Funzioni Globali**" dal menù "**Informazioni**", "**C/C**": la voce "**Saldi**", espone i dati dei rapporti di conto corrente abilitati nei contratti collegati all'utenza interessata:



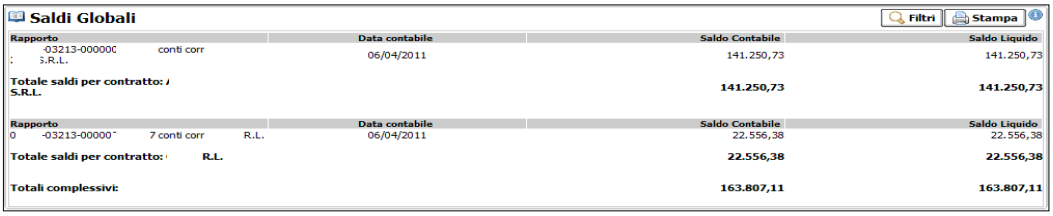
Quando è richiamata la funzione dei saldi globali, vengono esposti i dati relativi a:

1. tutti i rapporti di <u>conto corrente</u> in essere sui diversi contratti collegati all'utenza che sta eseguendo l'interrogazione,
2. aggiornati in tempo reale, alla stessa stregua della funzione "Informazioni", "C/C", "Saldi", tranne per i rapporti di Banca passiva che, come sempre, sono relativi alla chiusura della giornata contabile precedente.

E' altrettanto possibile impostare dei filtri tramite l'apposita funzione, al fine di ottenere un dato parziale rispetto la maschera iniziale:



Saranno esposti i risultati in base alla selezione effettuata:

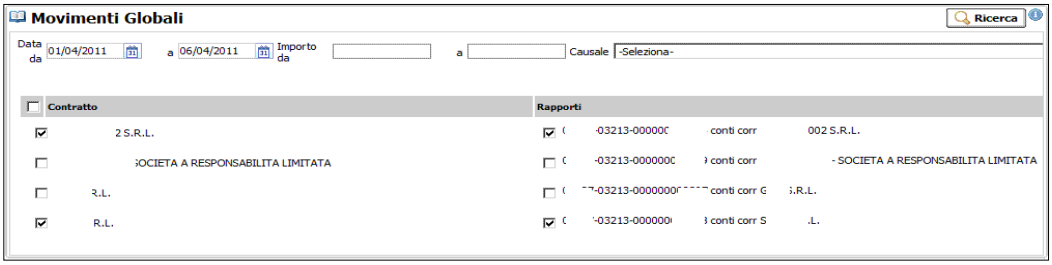


Pur cambiando il contratto, il risultato dell'esposizione dei saldi globali, non subirà modifiche, poiché richiamerà sempre i dati relativi a tutti i contratti agganciati all'utenza.

La funzione globale dei movimenti, richiamabile dalla voce "**Movimenti**", richiede l'impostazione di un filtro di ricerca, con le seguenti possibilità:

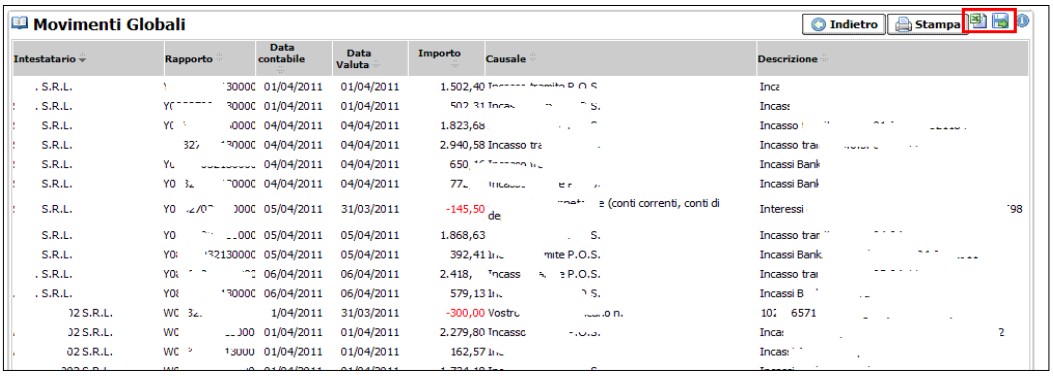
- per range di date (campi "Data da", "a"),

- per range di importi (campi “Importo da”, “a”),
- per causale del movimento (campo “Causale”).



Anche in questo caso, così come avviene per i saldi, sono esposti i dati relativi a tutti i rapporti di conto corrente in essere sui diversi contratti collegati all’utenza che sta eseguendo l’interrogazione, aggiornati in tempo reale, tranne per i rapporti di Banca passiva che, come sempre, sono relativi alla chiusura della giornata contabile precedente.

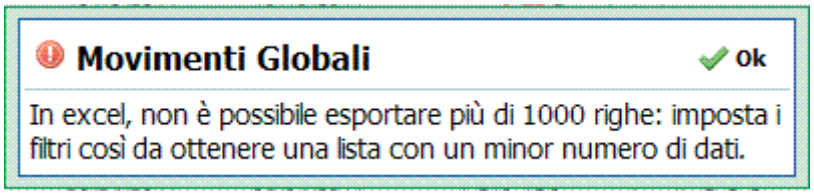
In base al filtro impostato, è esposta la relativa lista dei movimenti:



E’ possibile ordinare la lista, cliccando sulle frecce in corrispondenza delle diverse colonne, ed esportare i risultati in modalità excel o in file di testo contenente i tracciati standard Corporate Banking Interbancario.

A seguito di una ricerca e della richiesta di esportare i risultati in formato excel, è presente il limite di 1000 movimenti, al fine di evitare rallentamenti nell’utilizzo di Relax Banking.

In caso, viene esposta la segnalazione:


Movimenti Globali
Ok
In excel, non è possibile esportare più di 1000 righe: imposta i filtri così da ottenere una lista con un minor numero di dati.

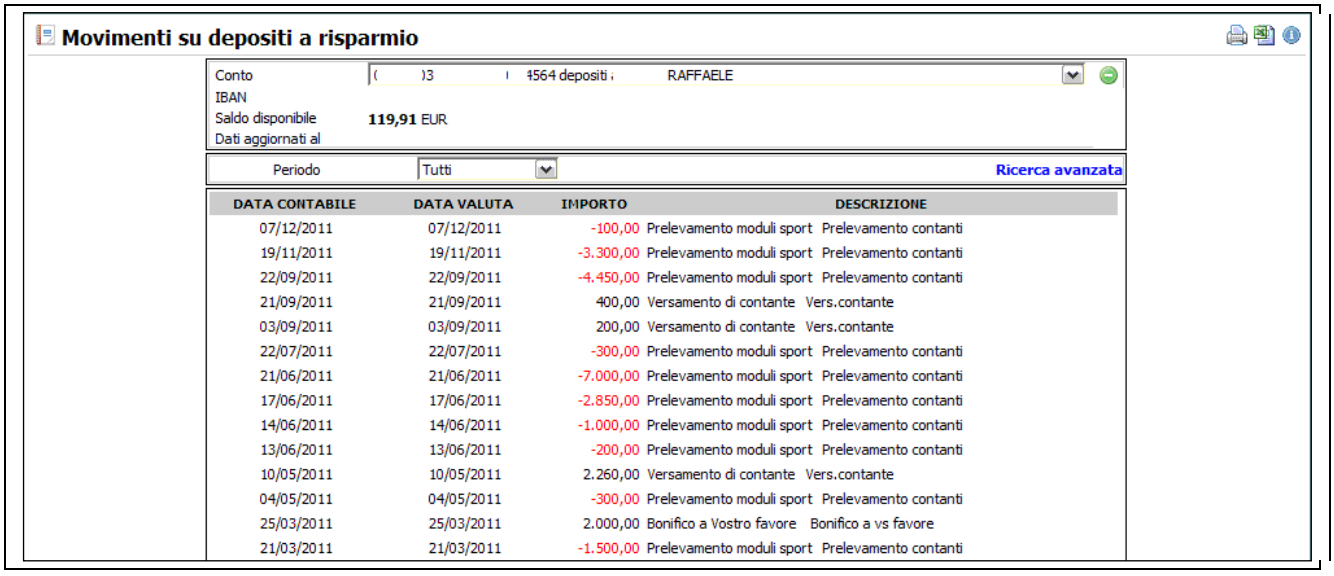
Pur cambiando il contratto, il risultato dell’esposizione dei movimenti globali, non subirà modifiche, poiché richiamerà sempre i dati relativi a tutti i contratti agganciati all’utenza.

16.2. Depositi a Risparmio

Dalla funzione "**Depositi a risparmio**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

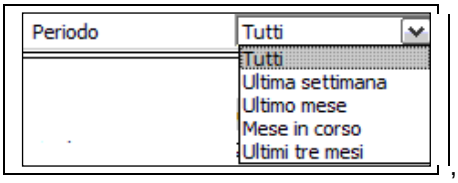
16.2.1. Movimenti

Da questa funzione è possibile visualizzare i movimenti dei rapporti di Deposito a Risparmio:

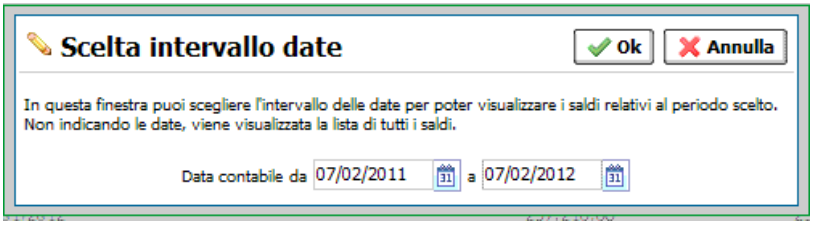

Movimenti su depositi a risparmio
Conto
IBAN
Saldo disponibile
119,91 EUR
Dati aggiornati al
4564 depositi
RAFFAELE
Periodo
Tutti
Ricerca avanzata
DATA CONTABILE
DATA VALUTA
IMPORTO
DESCRIZIONE
07/12/2011 07/12/2011 -100,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
19/11/2011 19/11/2011 -3.300,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
22/09/2011 22/09/2011 -4.450,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
21/09/2011 21/09/2011 400,00 Versamento di contante Vers.contante
03/09/2011 03/09/2011 200,00 Versamento di contante Vers.contante
22/07/2011 22/07/2011 -300,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
21/06/2011 21/06/2011 -7.000,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
17/06/2011 17/06/2011 -2.850,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
14/06/2011 14/06/2011 -1.000,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
13/06/2011 13/06/2011 -200,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
10/05/2011 10/05/2011 2.260,00 Versamento di contante Vers.contante
04/05/2011 04/05/2011 -300,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti
25/03/2011 25/03/2011 2.000,00 Bonifico a Vostro favore Bonifico a vs favore
21/03/2011 21/03/2011 -1.500,00 Prelevamento moduli sport Prelevamento contanti

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione "Conto", consente la **selezione del deposito a risparmio d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- **immediata esposizione del saldo**,
- possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al periodo da interrogare



- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse

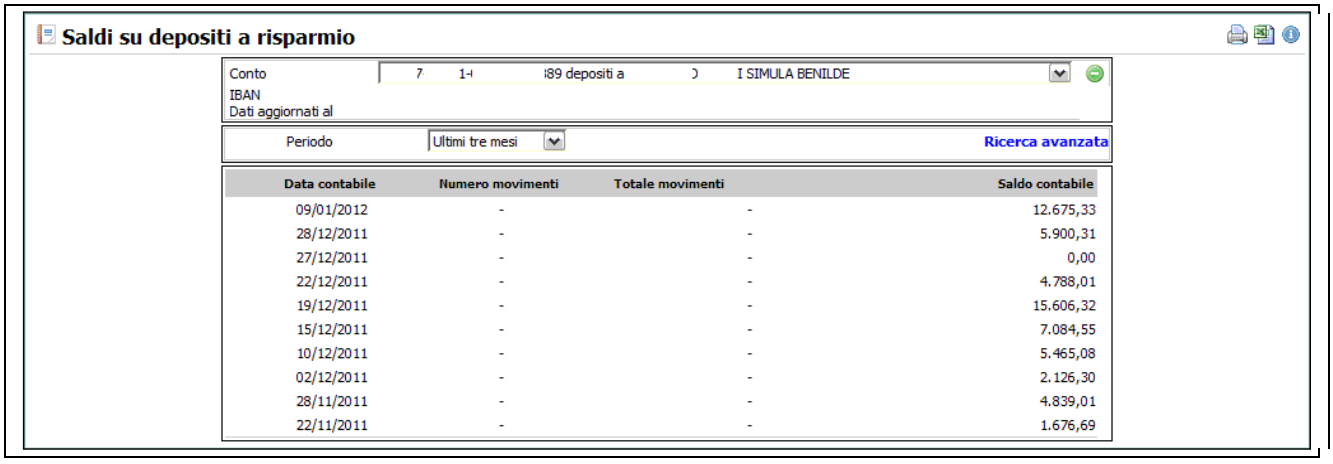

Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012

- **esportazione dei movimenti** in formato excel ,

- la funzione consente di **stampare** (produzione del documento in formato PDF) i movimenti ricercati.

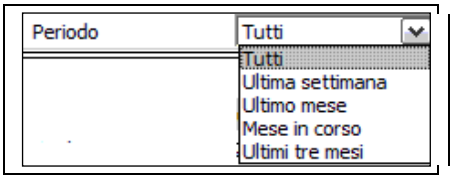
16.2.2. Saldi

Da questa funzione è possibile visualizzare il saldo dei rapporti di Deposito a Risparmio, per le diverse giornate contabili in cui sono stati movimentati:

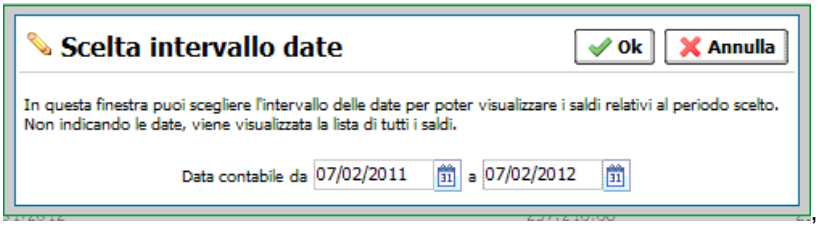


Le caratteristiche della funzione, sono descritte nel seguito:

- la funzione "Conto", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

- 

consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse:


Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012
;

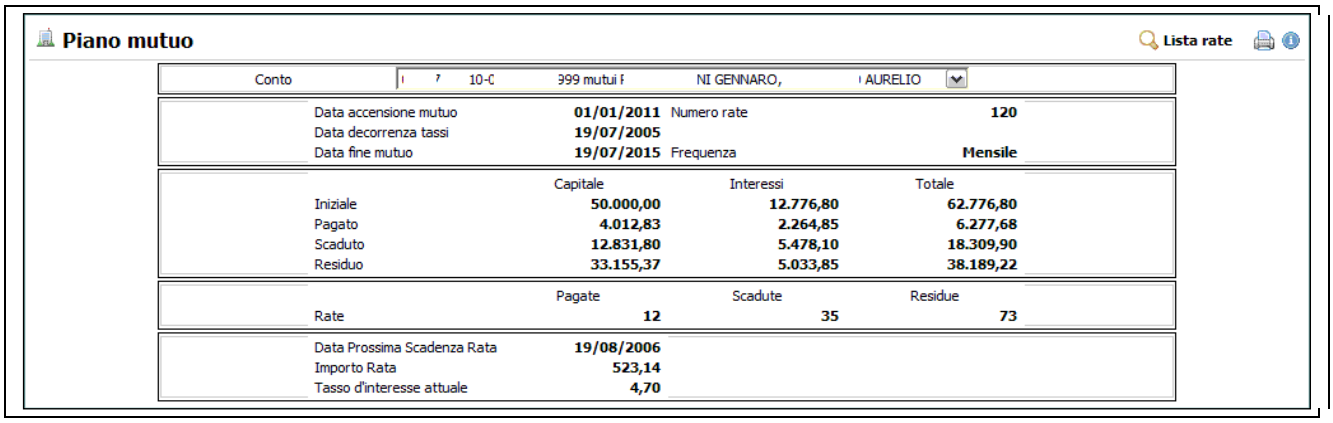
- la funzione consente di **stampare** (produzione del documento in formato PDF) i dati esposti,
- **esportazione** dei dati in formato excel.

16.3. Mutui

Dalla funzione "**Mutui**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

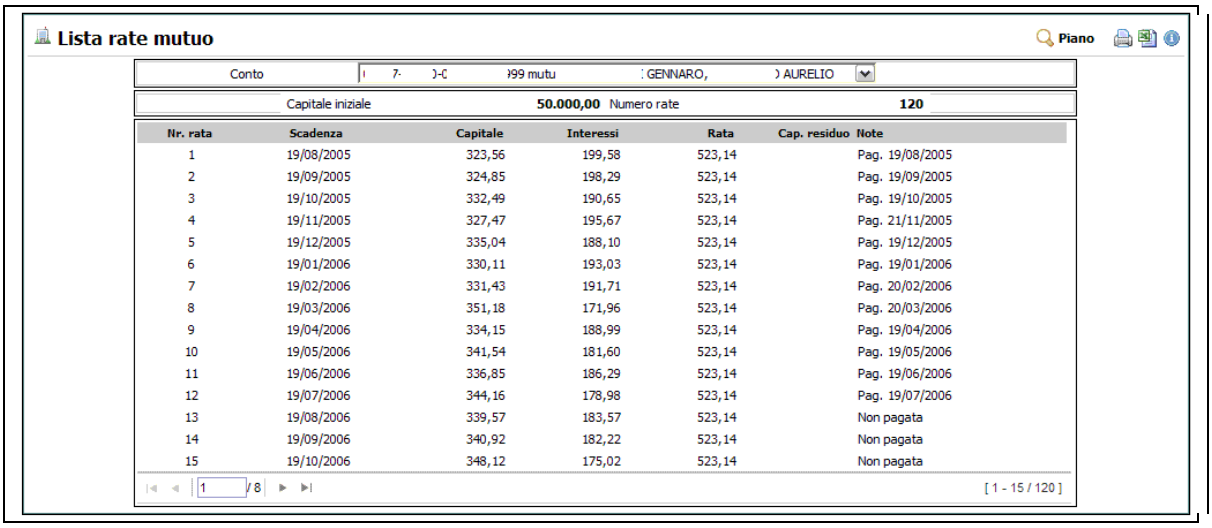
16.3.1. Piano

Questa funzione espone la visione generale del piano di mutuo in corso:



Sono disponibili le seguenti funzioni:

- "**Conto**" per la selezione del rapporto di mutuo d'interesse (qualora ve ne fosse più di uno in essere sul contratto),
- "**Lista rate**" per la visualizzazione delle rate del mutuo

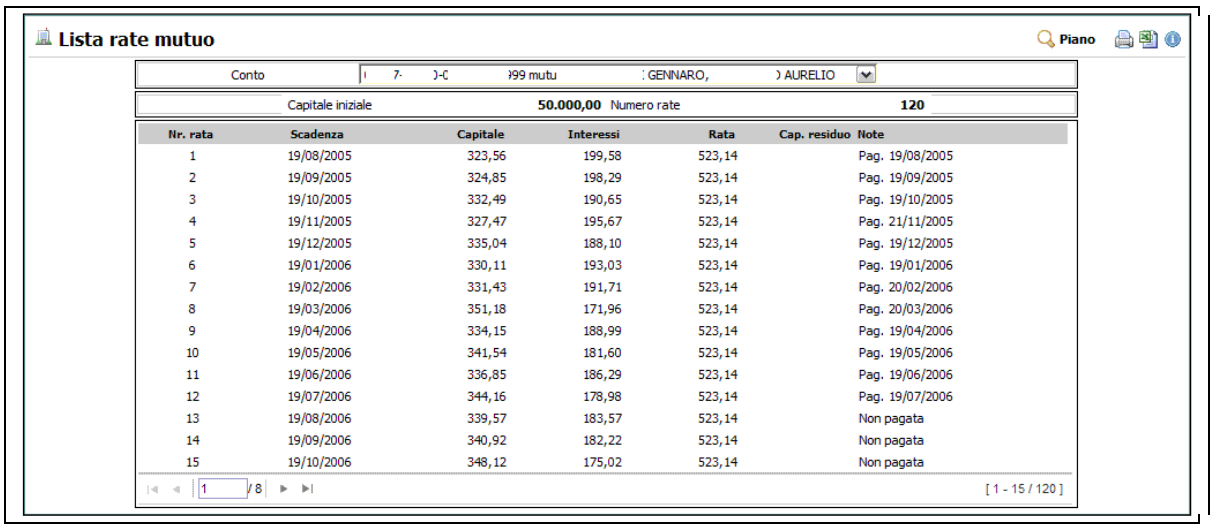


da dove è possibile stampare ( ) e/o esportare ( ) i dati esposti. La funzione “Piano” consente di ritornare alla precedente visualizzazione dei dati generali del mutuo,

– “**Stampa**” (produzione del documento in formato PDF) dei dati esposti

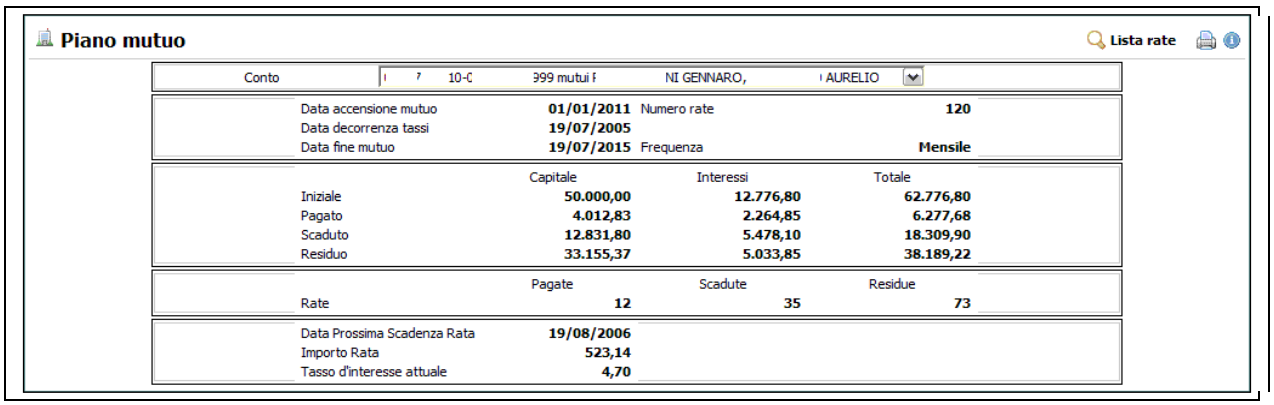
16.3.2. Rate

Questa funzione espone il dettaglio delle rate del mutuo selezionato, disponibile, comunque, all’interno della sezione “Piano”, precedentemente descritta:



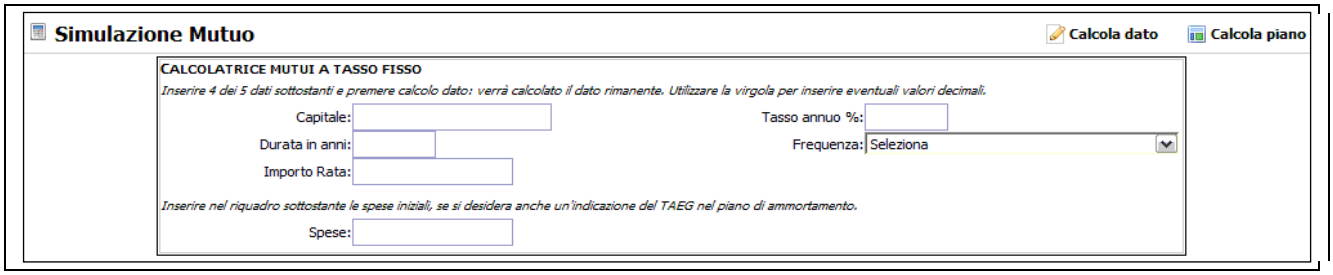
E’ possibile stampare ( ) e/o esportare ( ) i dati esposti.

La funzione “Piano” consente di visualizzare i dati generali del mutuo selezionato:

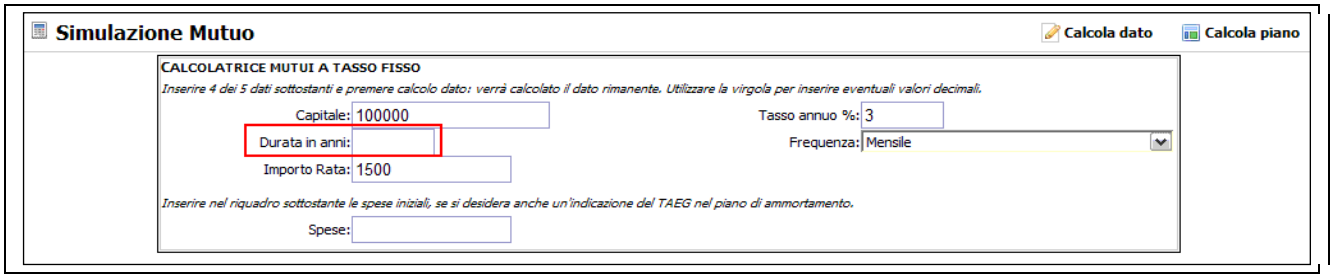


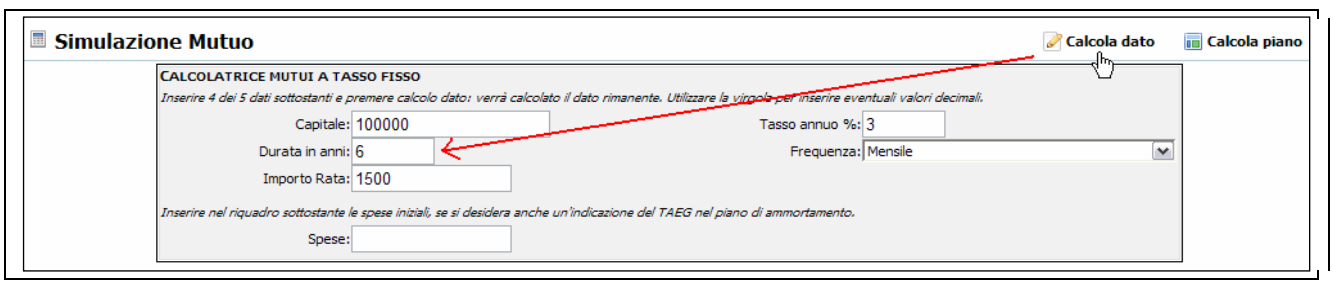
16.3.3. Simulazione

E' possibile simulare un calcolo di un piano di ammortamento mutuo:

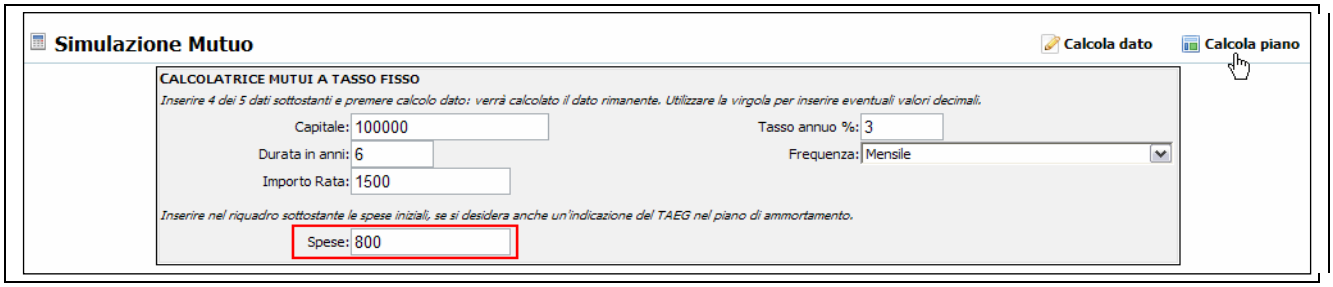

Simulazione Mutuo
Calcola dato
Calcola piano
CALCOLATRICE MUTUI A TASSO FISSO
Inserire 4 dei 5 dati sottostanti e premere calcolo dato: verrà calcolato il dato rimanente. Utilizzare la virgola per inserire eventuali valori decimali.
Capitale:
Tasso annuo %:
Durata in anni:
Frequenza: Seleziona
Importo Rata:
Inserire nel riquadro sottostante le spese iniziali, se si desidera anche un'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento.
Spese:

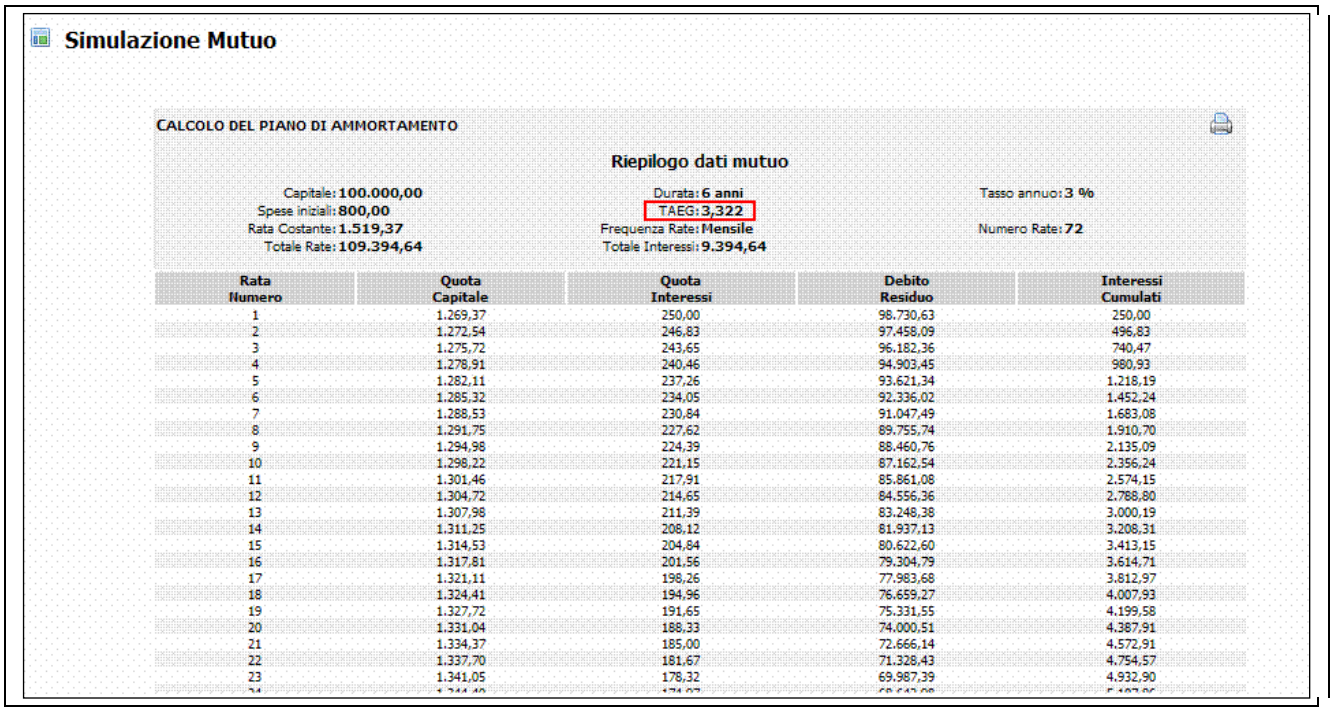
E' possibile tralasciare anche uno dei valori e premere "Calcola dato": viene automaticamente calcolato il dato rimanente.


Simulazione Mutuo
Calcola dato
Calcola piano
CALCOLATRICE MUTUI A TASSO FISSO
Inserire 4 dei 5 dati sottostanti e premere calcolo dato: verrà calcolato il dato rimanente. Utilizzare la virgola per inserire eventuali valori decimali.
Capitale: 100000
Tasso annuo %: 3
Durata in anni:
Frequenza: Mensile
Importo Rata: 1500
Inserire nel riquadro sottostante le spese iniziali, se si desidera anche un'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento.
Spese:


Simulazione Mutuo
Calcola dato
Calcola piano
CALCOLATRICE MUTUI A TASSO FISSO
Inserire 4 dei 5 dati sottostanti e premere calcolo dato: verrà calcolato il dato rimanente. Utilizzare la virgola per inserire eventuali valori decimali.
Capitale: 100000
Tasso annuo %: 3
Durata in anni: 6
Frequenza: Mensile
Importo Rata: 1500
Inserire nel riquadro sottostante le spese iniziali, se si desidera anche un'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento.
Spese:

Valorizzando “Spese”, si ottiene l'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento:


Simulazione Mutuo
Calcola dato
Calcola piano
CALCOLATRICE MUTUI A TASSO FISSO
Inserire 4 dei 5 dati sottostanti e premere calcolo dato: verrà calcolato il dato rimanente. Utilizzare la virgola per inserire eventuali valori decimali.
Capitale: 100000
Tasso annuo %: 3
Durata in anni: 6
Frequenza: Mensile
Importo Rata: 1500
Inserire nel riquadro sottostante le spese iniziali, se si desidera anche un'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento.
Spese: 800



Rata Numero	Quota Capitale	Quota Interessi	Debito Residuo	Interessi Cumulati
1	1.269,37	250,00	98.730,63	250,00
2	1.272,54	246,83	97.458,09	496,83
3	1.275,72	243,65	96.182,36	740,47
4	1.278,91	240,46	94.903,45	980,93
5	1.282,11	237,26	93.621,34	1.218,19
6	1.285,32	234,05	92.336,02	1.452,24
7	1.288,53	230,84	91.047,49	1.683,08
8	1.291,75	227,62	89.755,74	1.910,70
9	1.294,98	224,39	88.460,76	2.135,09
10	1.298,22	221,15	87.162,54	2.356,24
11	1.301,46	217,91	85.861,08	2.574,15
12	1.304,72	214,65	84.556,36	2.788,80
13	1.307,98	211,39	83.248,38	3.000,19
14	1.311,25	208,12	81.937,13	3.208,31
15	1.314,53	204,84	80.622,60	3.413,15
16	1.317,81	201,56	79.304,79	3.614,71
17	1.321,11	198,26	77.983,68	3.812,97
18	1.324,41	194,96	76.659,27	4.007,93
19	1.327,72	191,65	75.331,55	4.199,58
20	1.331,04	188,33	74.000,51	4.387,91
21	1.334,37	185,00	72.666,14	4.572,91
22	1.337,70	181,67	71.328,43	4.754,57
23	1.341,05	178,32	69.987,39	4.932,90

E’ possibile effettuare la stampa (produzione del documento in formato PDF) dei dati esposti.

16.4. Estero

Dalla funzione "**Estero**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking, sia per quanto riguarda quelli provenienti da Banca proponente, che da Banca passiva..

16.4.1. Conti correnti

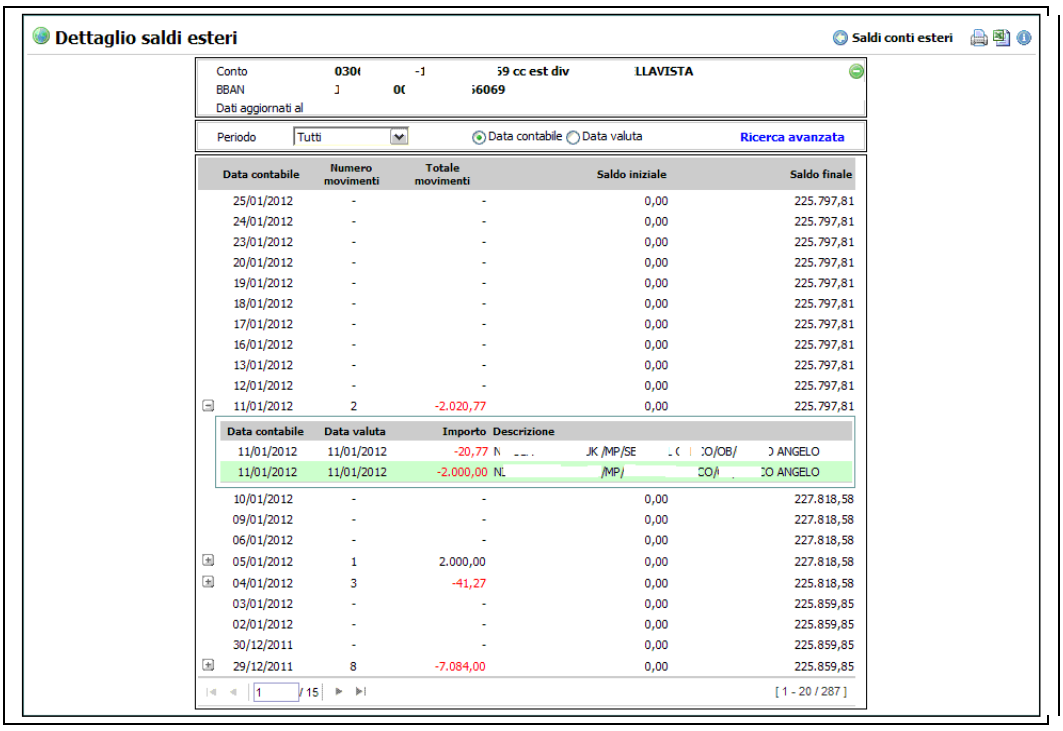
16.4.1.1. Saldi

La funzione "**Saldi**" consente la visualizzazione dei saldi dei rapporti di tipologia estero:

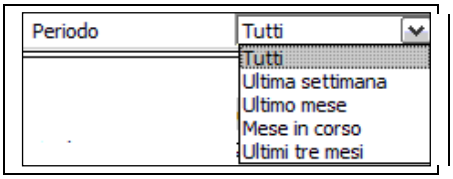
In un'unica funzione, sono disponibili tutte le informazioni di dettaglio della diverse tipologie di saldo.

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

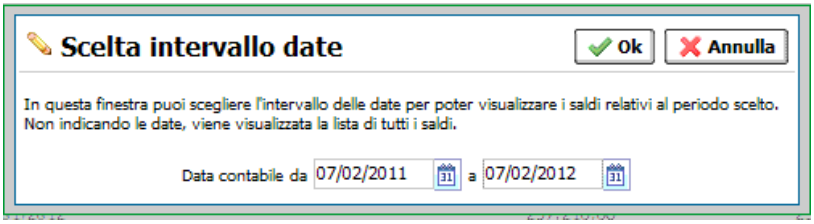
- la funzione "Conto", consente **la selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- Dettaglio saldi consente di visualizzare i dati delle giornate precedenti



e, in corrispondenza di ciascuna giornata, se presenti dei movimenti, selezionando il simbolo “+” è possibile espandere la visualizzazione per consultarli direttamente da questa funzione,

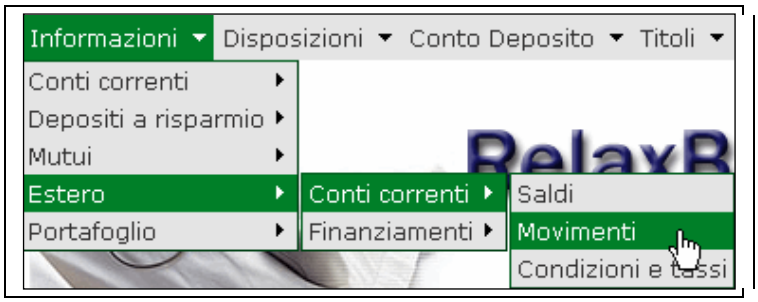
- 

consente la selezione immediata del periodo d’interesse,
- “**Data contabile**” o “**Data valuta**” consentono l’ordinamento dei movimenti secondo la caratteristica desiderata,
- da “**Ricerca avanzata**” è possibile affinare il periodo d’interesse

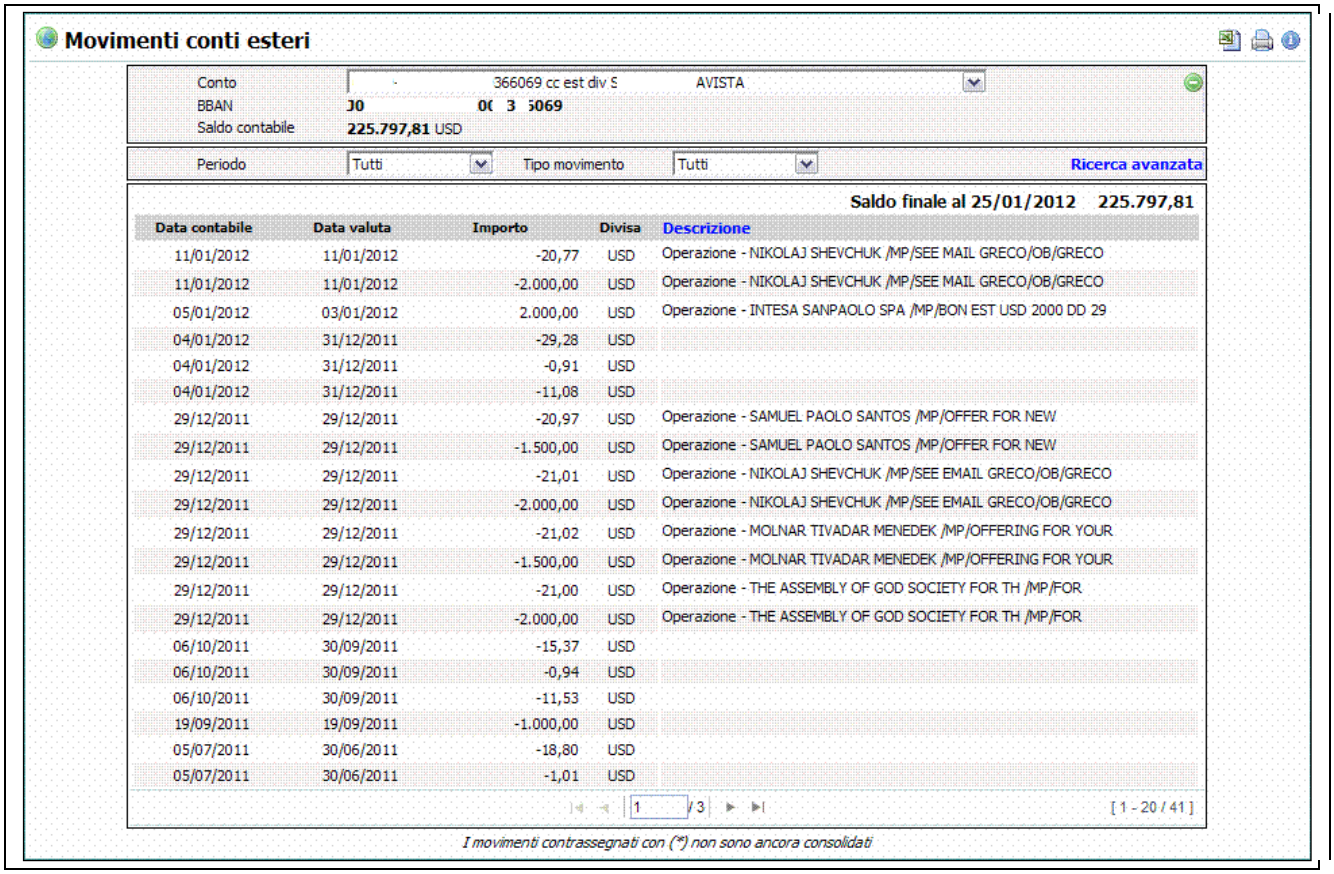

Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012

- la stampa (produzione del documento in formato PDF), è disponibile sia dalla funzione principale dei saldi totali, che dal dettaglio delle singole giornate.

16.4.1.2. Movimenti



La funzione "**Movimenti**" consente la visualizzazione dei movimenti dei rapporti estero:



Movimenti conti esteri

Conto 366069 cc est div $ AVISTA
BBAN J0 0(3 5069
Saldo contabile **225.797,81** USD

Periodo Tutti Tipo movimento Tutti Ricerca avanzata

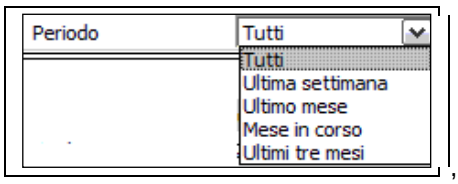
Saldo finale al 25/01/2012 225.797,81

Data contabile	Data valuta	Importo	Divisa	Descrizione
11/01/2012	11/01/2012	-20,77	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE MAIL GRECO/OB/GRECO
11/01/2012	11/01/2012	-2.000,00	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE MAIL GRECO/OB/GRECO
05/01/2012	03/01/2012	2.000,00	USD	Operazione - INTESA SANPAOLO SPA /MP/BON EST USD 2000 DD 29
04/01/2012	31/12/2011	-29,28	USD	
04/01/2012	31/12/2011	-0,91	USD	
04/01/2012	31/12/2011	-11,08	USD	
29/12/2011	29/12/2011	-20,97	USD	Operazione - SAMUEL PAOLO SANTOS /MP/OFFER FOR NEW
29/12/2011	29/12/2011	-1.500,00	USD	Operazione - SAMUEL PAOLO SANTOS /MP/OFFER FOR NEW
29/12/2011	29/12/2011	-21,01	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE EMAIL GRECO/OB/GRECO
29/12/2011	29/12/2011	-2.000,00	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE EMAIL GRECO/OB/GRECO
29/12/2011	29/12/2011	-21,02	USD	Operazione - MOLNAR TIVADAR MENEDEK /MP/OFFERING FOR YOUR
29/12/2011	29/12/2011	-1.500,00	USD	Operazione - MOLNAR TIVADAR MENEDEK /MP/OFFERING FOR YOUR
29/12/2011	29/12/2011	-21,00	USD	Operazione - THE ASSEMBLY OF GOD SOCIETY FOR TH /MP/FOR
29/12/2011	29/12/2011	-2.000,00	USD	Operazione - THE ASSEMBLY OF GOD SOCIETY FOR TH /MP/FOR
06/10/2011	30/09/2011	-15,37	USD	
06/10/2011	30/09/2011	-0,94	USD	
06/10/2011	30/09/2011	-11,53	USD	
19/09/2011	19/09/2011	-1.000,00	USD	
05/07/2011	30/06/2011	-18,80	USD	
05/07/2011	30/06/2011	-1,01	USD	

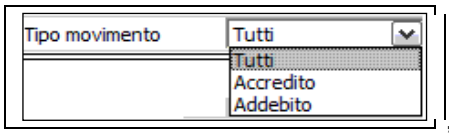
1 / 3 [1 - 20 / 41]

I movimenti contrassegnati con (*) non sono ancora consolidati

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

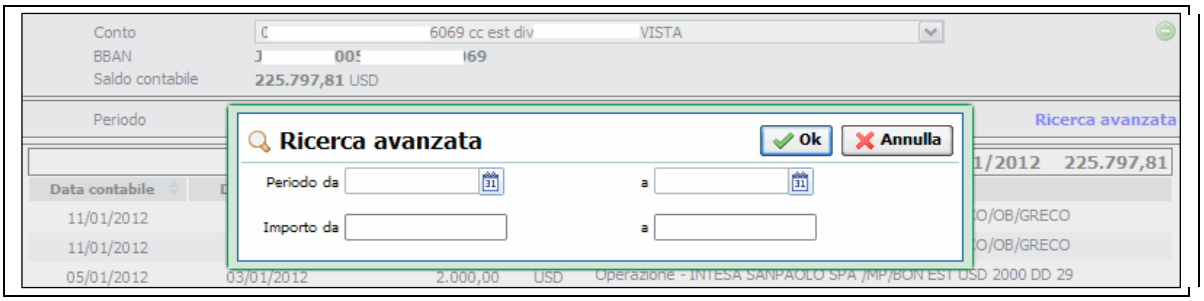
- la funzione "Conto", consente la **selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- **immediata esposizione del saldo contabile**, previa selezione del rapporto d'interesse,
- possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al
  - periodo da interrogare 

,

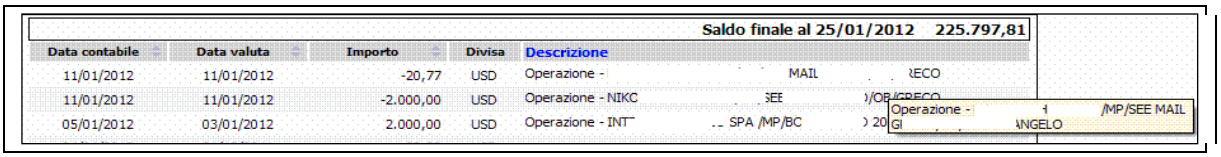
- la tipologia di movimenti 

,

– possibilità d'**impostare dei filtri di maggior dettaglio**

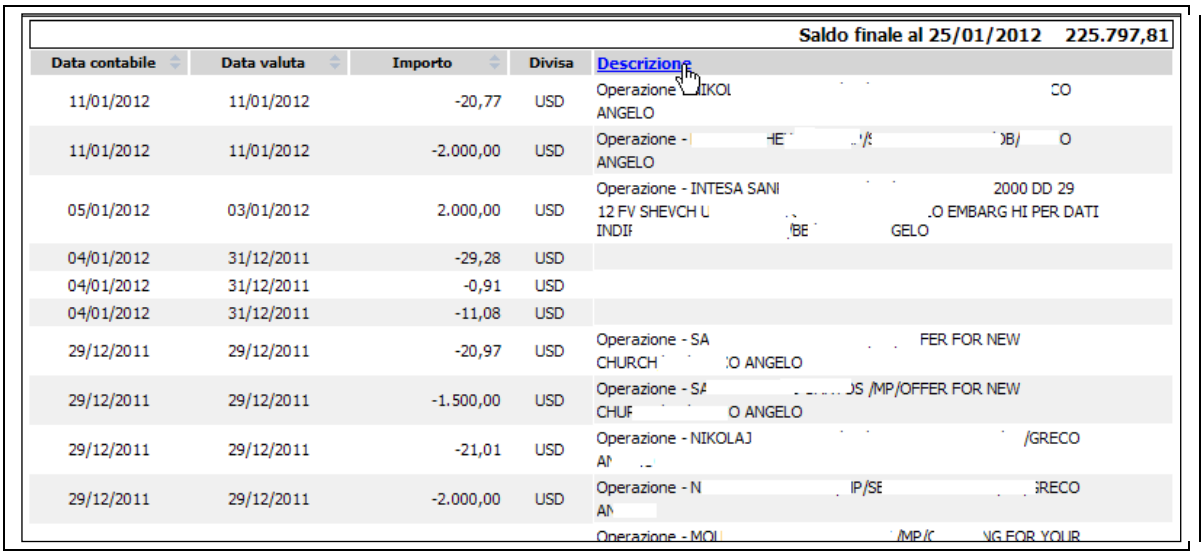


– **esposizione immediata della descrizione estesa del movimenti**, posizionandosi con il cursore sullo stesso



o selezionandolo direttamente

o, addirittura, per tutti i movimenti, posizionandosi direttamente sulla voce "Descrizione"

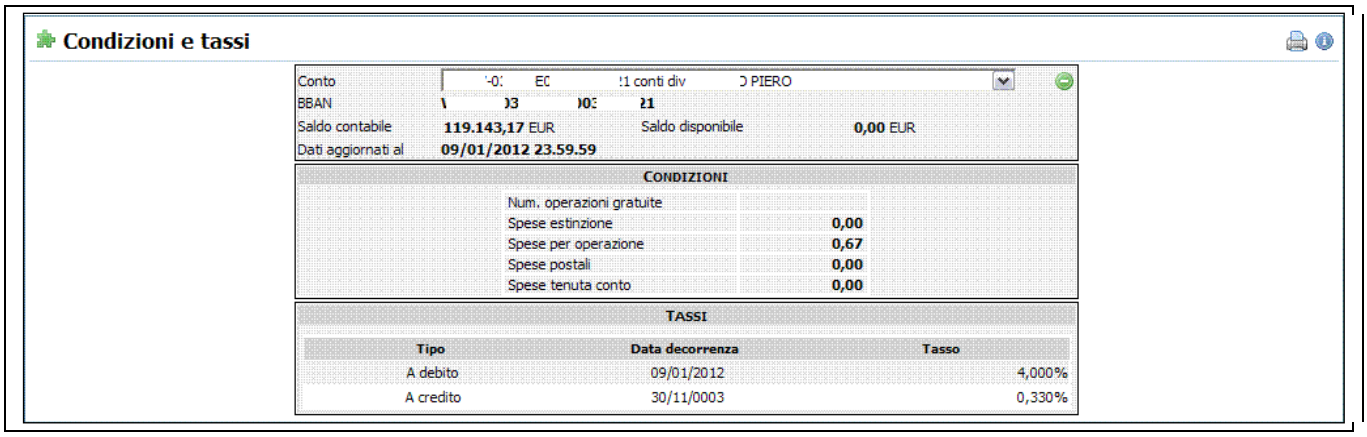


– **esportazione dei movimenti** in formato standard excel ,

– **stampa dei movimenti** (produzione del documento in formato PDF) in base ai criteri di selezione scelti.

16.4.1.3. Condizioni e tassi

La funzione "**Condizioni e tassi**" consente la visualizzazione delle condizioni dei rapporti estero:



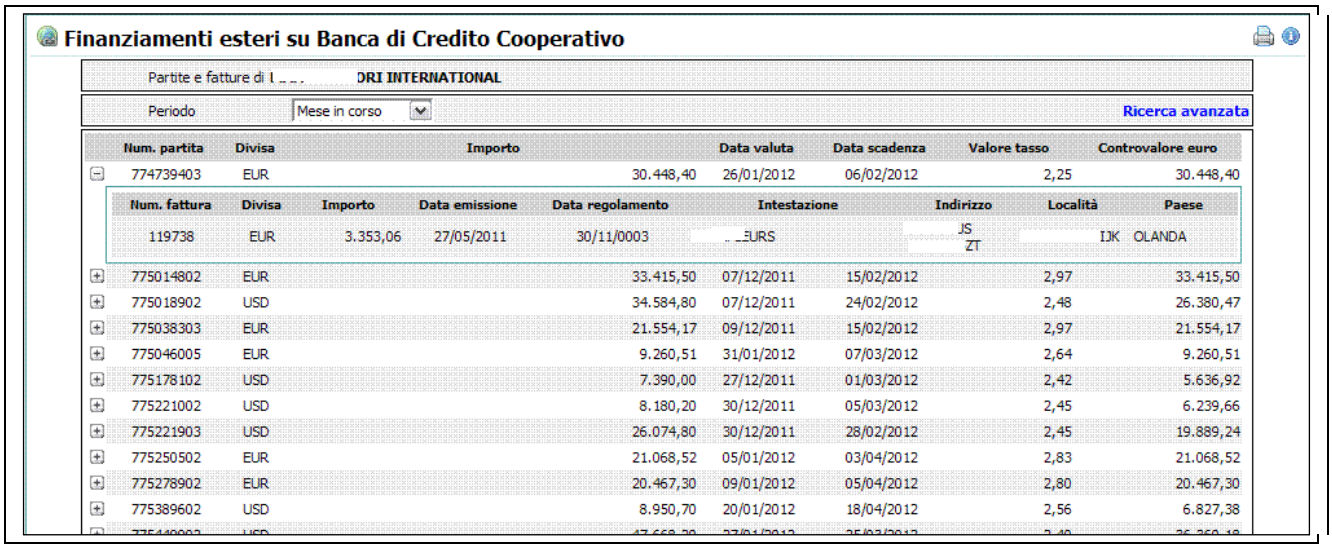
La funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

consente la produzione del documento in formato PDF per la conseguente stampa,) in base ai criteri di selezione scelti.

16.4.2. Finanziamenti

16.4.2.1. Partite

La funzione "**Partite**" consente la visualizzazione dei finanziamenti in essere, con la medesima denominazione delle diverse voci che compongono l'operazione effettuata dal Cliente allo sportello::

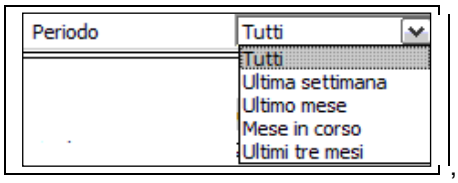


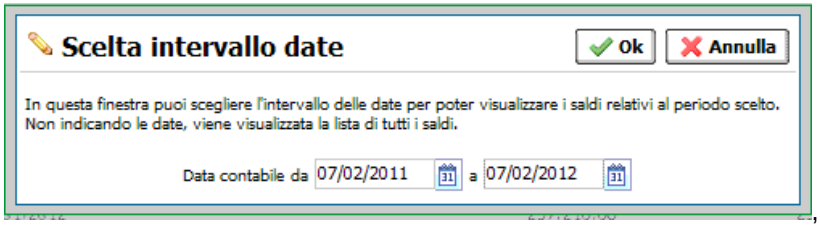
Num. partita	Divisa	Importo	Data valuta	Data scadenza	Valore tasso	Controvalore euro
774739403	EUR	30.448,40	26/01/2012	06/02/2012	2,25	30.448,40
775014802	EUR	33.415,50	07/12/2011	15/02/2012	2,97	33.415,50
775018902	USD	34.584,80	07/12/2011	24/02/2012	2,48	26.380,47
775038303	EUR	21.554,17	09/12/2011	15/02/2012	2,97	21.554,17
775046005	EUR	9.260,51	31/01/2012	07/03/2012	2,64	9.260,51
775178102	USD	7.390,00	27/12/2011	01/03/2012	2,42	5.636,92
775221002	USD	8.180,20	30/12/2011	05/03/2012	2,45	6.239,66
775221903	USD	26.074,80	30/12/2011	28/02/2012	2,45	19.889,24
775250502	EUR	21.068,52	05/01/2012	03/04/2012	2,83	21.068,52
775278902	EUR	20.467,30	09/01/2012	05/04/2012	2,80	20.467,30
775389602	USD	8.950,70	20/01/2012	18/04/2012	2,56	6.827,38

Num. fattura	Divisa	Importo	Data emissione	Data regolamento	Intestazione	Indirizzo	Località	Paese
119738	EUR	3.353,06	27/05/2011	30/11/0003	EURS	JS ZT	IJK	OLANDA

In corrispondenza di ciascun finanziamento, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione delle fatture che lo compongono, con tutti i dati ad esse riferiti.

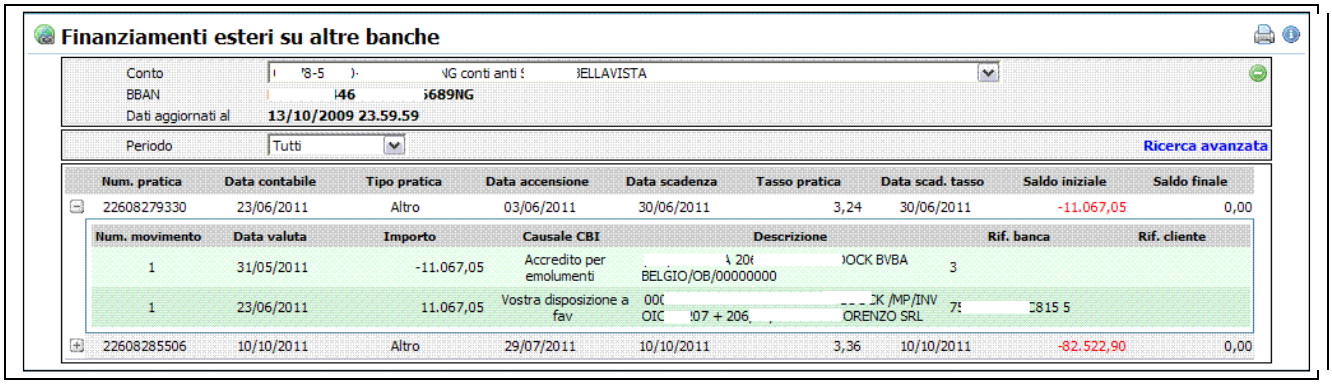
Le diverse funzioni disponibili, consentono le seguenti possibilità:

- "**Periodo**" 

, consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Ricerca avanzata**" 
Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012
, consente possibile affinare il periodo d'interesse,
- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.

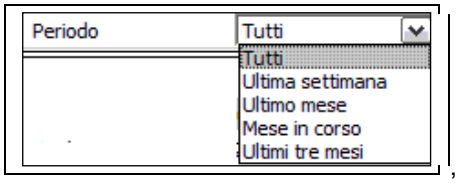
16.4.2.2. Pratiche su altre banche

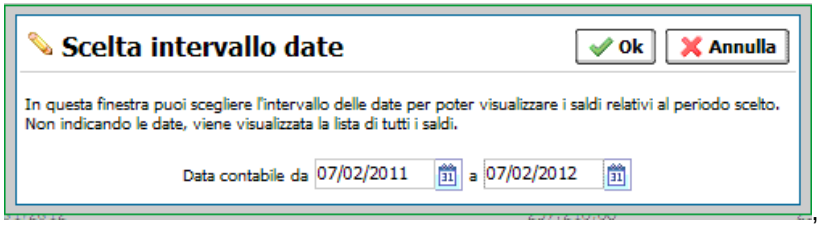
Per i flussi informativi "Rendicontazione Conti Anticipi" provenienti dalle Banche CBI passive del Cliente (tipologia standard RA-EF), la funzione "**Partite**" ne consente visualizzazione:


Finanziamenti esteri su altre banche
Conto
BBAN
Dati aggiornati al 13/10/2009 23.59.59
Periodo Tutti
Ricerca avanzata
Num. pratica | Data contabile | Tipo pratica | Data accensione | Data scadenza | Tasso pratica | Data scad. tasso | Saldo iniziale | Saldo finale
22608279330 | 23/06/2011 | Altro | 03/06/2011 | 30/06/2011 | 3,24 | 30/06/2011 | -11.067,05 | 0,00
Num. movimento | Data valuta | Importo | Causale CBI | Descrizione | Rif. banca | Rif. cliente
1 | 31/05/2011 | -11.067,05 | Accredito per emolumenti | BELGIO/OB/00000000
1 | 23/06/2011 | 11.067,05 | Vostra disposizione a fav
22608285506 | 10/10/2011 | Altro | 29/07/2011 | 10/10/2011 | 3,36 | 10/10/2011 | -82.522,90 | 0,00

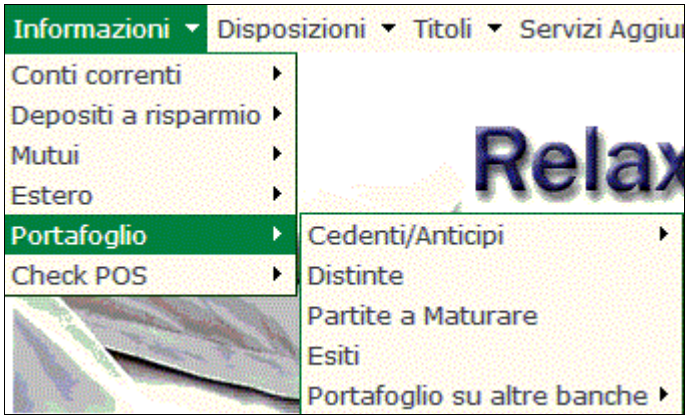
In corrispondenza di ciascuna pratica, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione dei movimenti che la compongono, con tutti i dati ad esse riferiti.

Le diverse funzioni disponibili, consentono le seguenti possibilità:

- la funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- "**Periodo**" 

, consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Ricerca avanzata**" 
Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012
, consente possibile affinare il periodo d'interesse,
- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.

16.5. Portafoglio



Dalla funzione "**Portafoglio**" accedi al riepilogo completo dei movimenti, dei saldi, delle presentazioni effettuate (sia delle distinte, sia come scadenziario degli effetti), degli esiti di pagato / insoluto, nonché saldi e movimenti di eventuali rapporti di Portafoglio che hai in essere con altre Banche (c.d. passive):

- "**Cedenti/Anticipi**" espone saldi e movimenti dei conti che hai in essere con la tua Banca Proponente,

- "**Distinte**" per visualizzare tutte le distinte contenenti effetti da maturare o già maturati.

  Selezionando il numero della distinta, si ottiene il suo dettaglio con l'elenco delle disposizioni: è possibile passare direttamente alle "Partite a maturare", mantenendo il rapporto selezionato.

- "**Partite a maturare**" con una chiara visione degli effetti che andranno a maturare in base alla decorrenza futura, con le informazioni che cambiano in base alla tipologia di rapporto selezionato.

  Selezionando la data di riferimento della partita, è possibile passare al dettaglio degli effetti e da questa nuova visualizzazione, scegliendo il numero della distinta, si può ottenere un dettaglio con tutte le disposizioni in essa contenuti.

  Da "Partite a maturare" è possibile passare alla funzione "Distinte" sullo stesso rapporto in corso di consultazione.

- "**Esiti**" comprende tutte le tipologie di esiti di portafoglio (Ri.Ba., R.I.D., M.Av., Bollettino Freccia) e, in base alla scelta, viene presentata la lista specifica con possibilità di dettaglio e stampa del singolo esito.

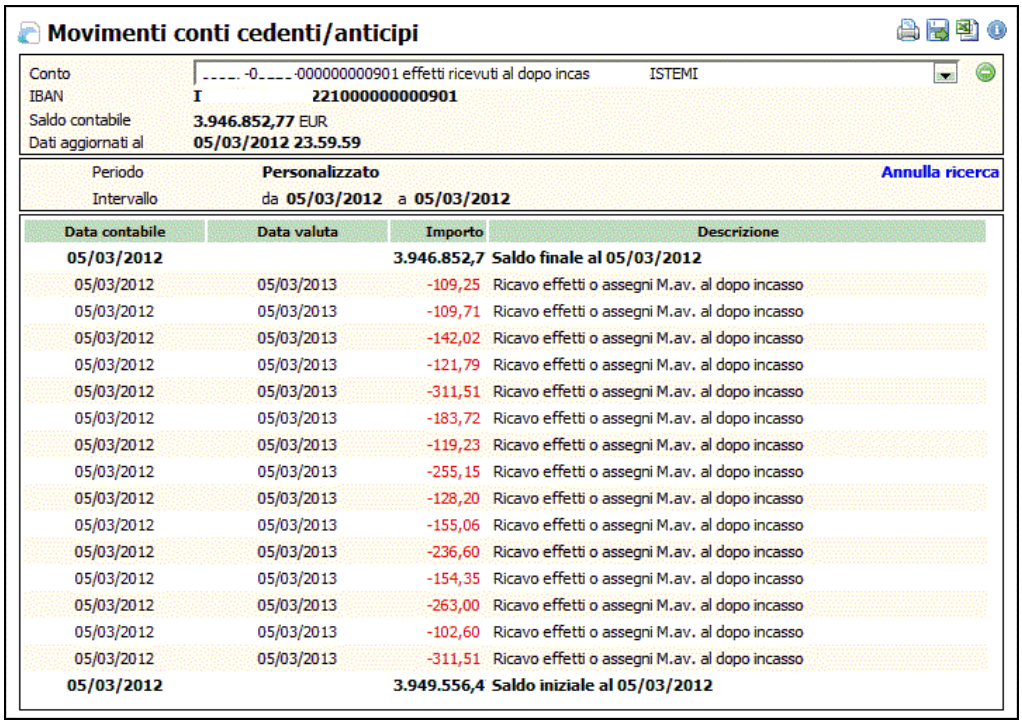
  La funzione, inoltre, consente l'esportazione dei dati (sia in formato "Excel" che "CBI") con la memorizzazione del range di date dell'ultima estrazione effettuata, in modo da consentire una successiva richiesta solo per i nuovi dati ricevuti.

- "**Portafoglio su altre banche**" espone saldi e movimenti dei conti che hai in essere con la/e tua/e Banca/che Passiva/e.

Nelle funzioni informative relative al portafoglio, riguardano sia le presentazioni inviate da Relax Banking, che quelle eseguite direttamente in Banca: l'estrazione avviene giornalmente e provvede ad aggiornare lo stato del singolo effetto in base alle elaborazione effettuate, tempo per tempo, sulla singola distinta.

16.5.1. Cedenti/Anticipi

Consente la visualizzazione dei **movimenti** dei conti cedenti e/o anticipi di portafoglio:



Movimenti conti cedenti/anticipi

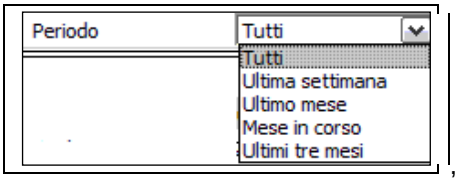
Conto ____-0____-000000000901 effetti ricevuti al dopo incas ISTEMI
IBAN I 221000000000901
Saldo contabile 3.946.852,77 EUR
Dati aggiornati al 05/03/2012 23.59.59

Periodo Personalizzato Annulla ricerca
Intervallo da 05/03/2012 a 05/03/2012

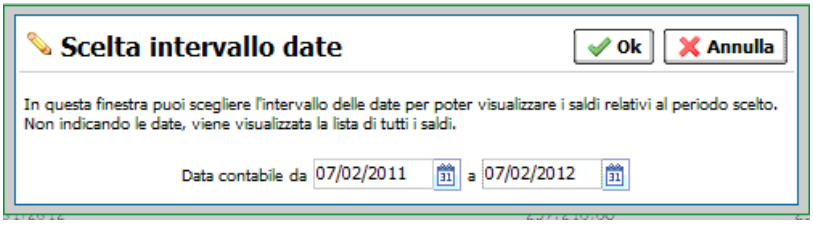
Data contabile	Data valuta	Importo	Descrizione
05/03/2012		3.946.852,7	Saldo finale al 05/03/2012
05/03/2012	05/03/2013	-109,25	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-109,71	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-142,02	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-121,79	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-311,51	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-183,72	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-119,23	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-255,15	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-128,20	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-155,06	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-236,60	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-154,35	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-263,00	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-102,60	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012	05/03/2013	-311,51	Ricavo effetti o assegni M.av. al dopo incasso
05/03/2012		3.949.556,4	Saldo iniziale al 05/03/2012

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto di portafoglio d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- **immediata esposizione del saldo**,
- possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al periodo da interrogare

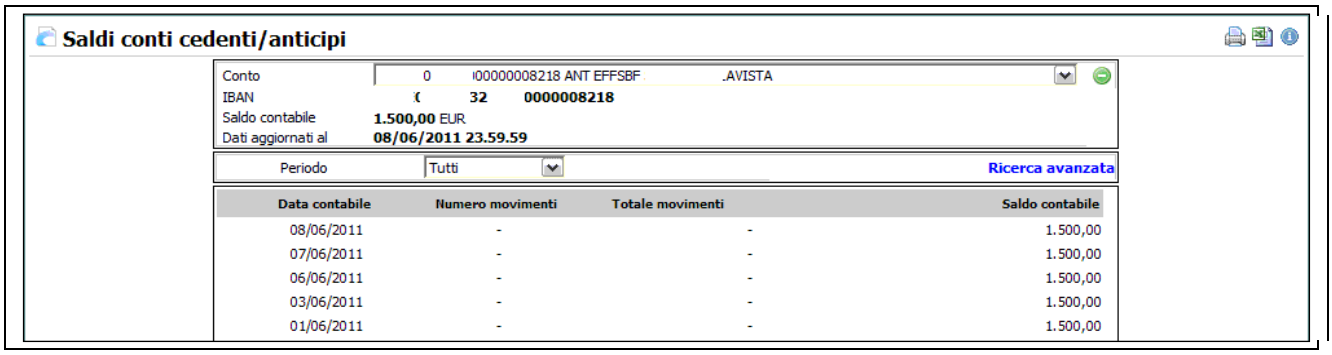


- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse


Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012

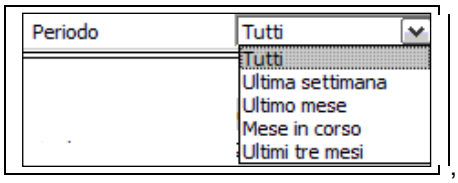
- **esportazione dei movimenti** in formato excel o nei tracciati standard CBI (tipologia RP-EF),
- la funzione consente di **stampare** (produzione del documento in formato PDF) i movimenti ricercati.

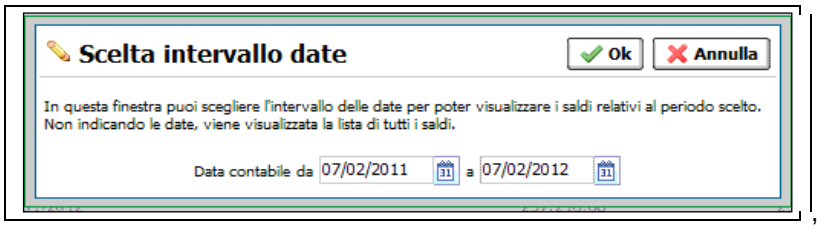
Sono inoltre esposti i **saldi** dei conti cedenti e/o anticipi di portafoglio:


Saldi conti cedenti/anticipi
Conto 0 I00000008218 ANT EFFSBF .AVISTA
IBAN (32 0000008218
Saldo contabile 1.500,00 EUR
Dati aggiornati al 08/06/2011 23.59.59
Periodo Tutti
Ricerca avanzata
Data contabile | Numero movimenti | Totale movimenti | Saldo contabile
08/06/2011 - - 1.500,00
07/06/2011 - - 1.500,00
06/06/2011 - - 1.500,00
03/06/2011 - - 1.500,00
01/06/2011 - - 1.500,00

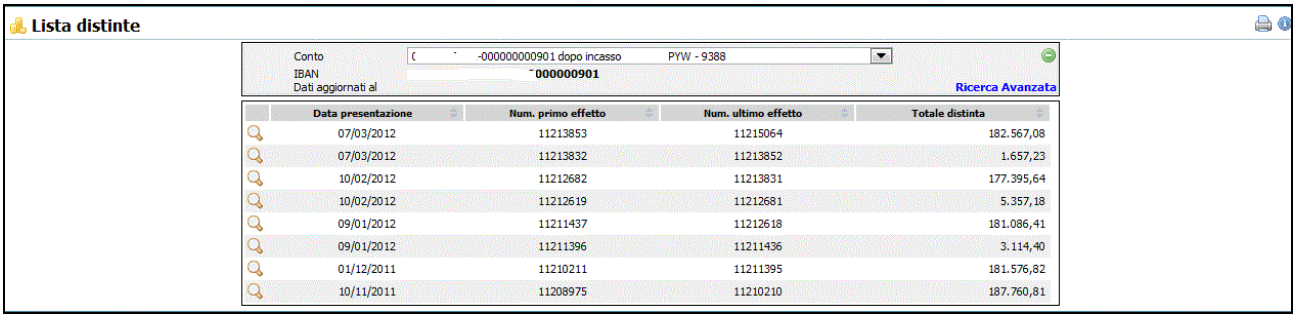
In corrispondenza di ciascuna giornata contabile, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione dei movimenti che la compongono, con tutti i dati ad esse riferiti.

Le diverse funzioni disponibili, consentono le seguenti possibilità:

- la funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto di portafoglio d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- "**Periodo**" 

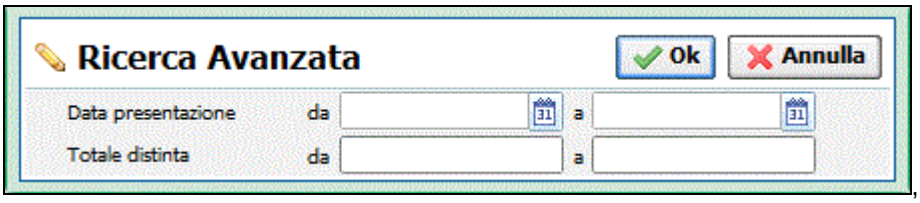
, consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Ricerca avanzata**" 
Scelta intervallo date
Ok
Annulla
In questa finestra puoi scegliere l'intervallo delle date per poter visualizzare i saldi relativi al periodo scelto.
Non indicando le date, viene visualizzata la lista di tutti i saldi.
Data contabile da 07/02/2011 a 07/02/2012
, consente possibile affinare il periodo d'interesse,
- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.
- **"Esportazione"** dei movimenti in formato standard excel ,

16.5.2. Distinte



Le funzioni disponibili consentono le seguenti possibilità:

- "**Conto**", consente la selezione del conto di portafoglio d'interesse. riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

- "**Ricerca avanzata**" 

, consente di affinare il periodo d'interesse o di effettuare la ricerca in base all'importo della distinta,

- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.

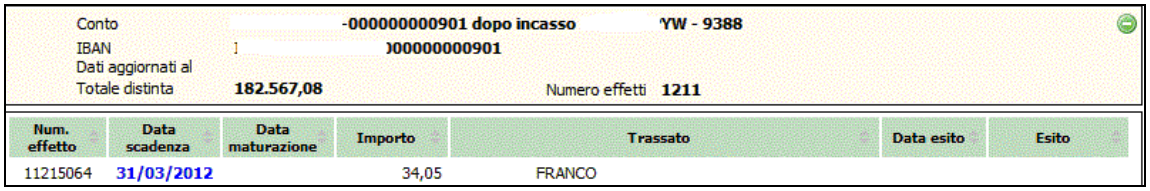
- in corrispondenza di ciascuna data di presentazione, selezionando è possibile entrare nel dettaglio della distinta d'interesse.

Con si esporta, in formato excel, l'intero contenuto della distinta.

Come detto in precedenza, a seconda della tipologia di rapporto, sono esposti i relativi dati che lo caratterizzano, ed è stata implementata una navigazione che facilita la visualizzazione delle informazioni collegate tra loro, senza la necessità di ritornare alla selezione delle voci di menù: ulteriore agevolazione, l'eventuale presenza dell'esito in corrispondenza del relativo effetto.

A titolo di esempio, riportiamo due conti di diversa classificazione

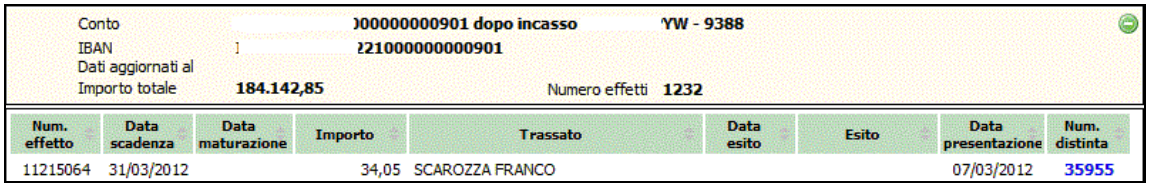
- **Rapporto al dopo incasso** (tipo rapporto 9388),


Conto -000000000901 dopo incasso YW - 9388
IBAN 000000000901
Dati aggiornati al
Totale distinta 182.567,08 Numero effetti 1211

Num. effetto	Data scadenza	Data maturazione	Importo	Trassato	Data esito	Esito
11215064	31/03/2012		34,05	FRANCO		

Sono riportati tutti gli effetti che la compongono, con l'evidenza dell'eventuale esito.

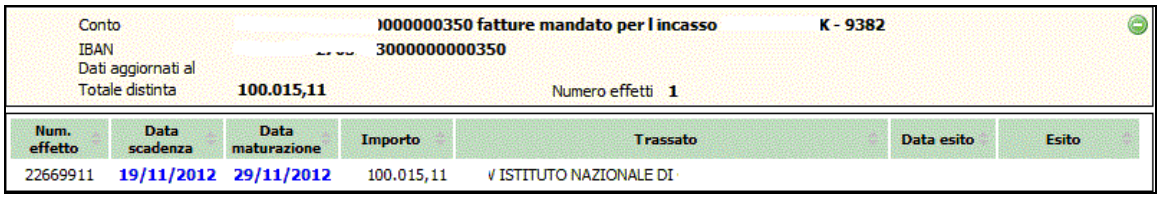
La selezione della Data scadenza, modifica l'esposizione dei dati, riportando l'elenco di tutti gli effetti con quella particolarità:


Conto 000000000901 dopo incasso YW - 9388
IBAN 221000000000901
Dati aggiornati al
Importo totale 184.142,85 Numero effetti 1232

Num. effetto	Data scadenza	Data maturazione	Importo	Trassato	Data esito	Esito	Data presentazione	Num. distinta
11215064	31/03/2012		34,05	SCAROZZA FRANCO			07/03/2012	35955

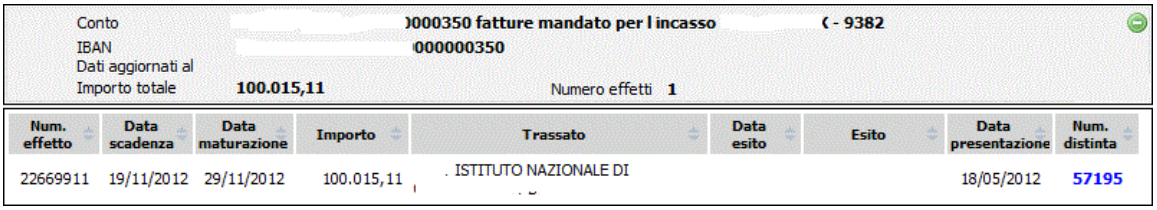
Viceversa, la selezione del numero della distinta, riporta alla visualizzazione precedente.

- **Fatture mandato per l'incasso** (tipo rapporto 9382),


Conto 000000350 fatture mandato per l incasso K - 9382
IBAN 000000000350
Dati aggiornati al
Totale distinta 100.015,11 Numero effetti 1

Num. effetto	Data scadenza	Data maturazione	Importo	Trassato	Data esito	Esito
22669911	19/11/2012	29/11/2012	100.015,11	V ISTITUTO NAZIONALE DI		

Sono riportati tutti gli effetti che la compongono, con l'evidenza dell'eventuale esito, della Data scadenza e Data maturazione modifica l'esposizione dei dati, riportando l'elenco degli effetti con quelle particolarità:



Conto)000350 fatture mandato per l incasso (- 9382
IBAN 000000350
Dati aggiornati al
Importo totale 100.015,11 Numero effetti 1

Num. effetto	Data scadenza	Data maturazione	Importo	Trassato	Data esito	Esito	Data presentazione	Num. distinta
22669911	19/11/2012	29/11/2012	100.015,11	. ISTITUTO NAZIONALE DI			18/05/2012	57195

Viceversa, la selezione del numero della distinta, riporta alla visualizzazione precedente.

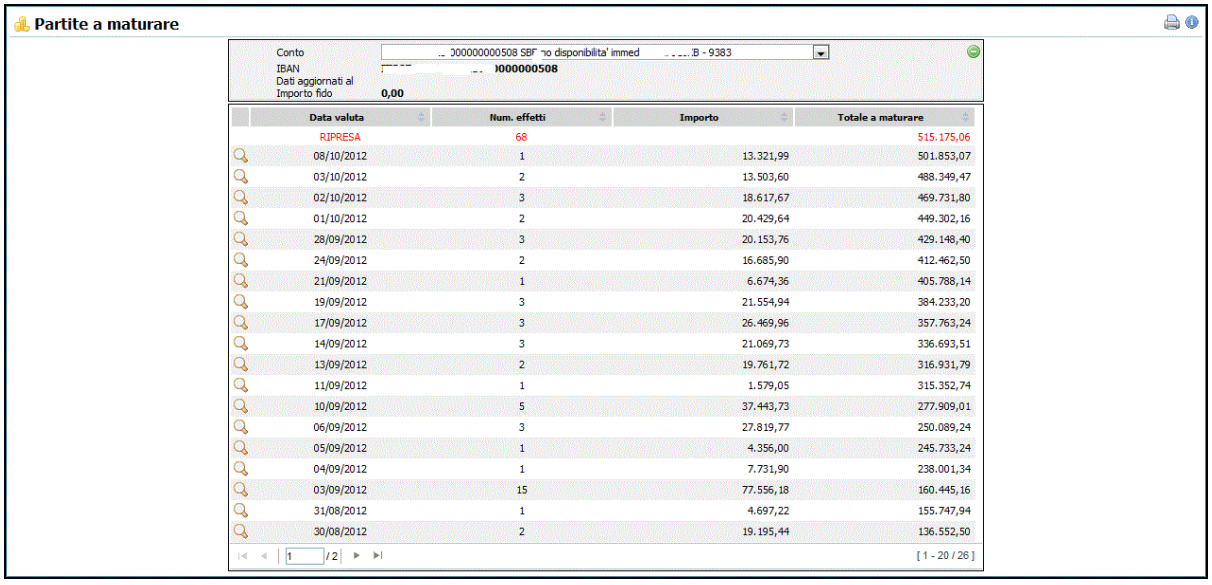
16.5.3. Partite a maturare

La visualizzazione delle Partite a Maturare di portafoglio espone l'elenco dei diversi effetti presentati dal Cliente tramite Relax Banking che andranno a scadere in una data futura.

Anche in questa funzione, a seconda della tipologia di rapporto, sono esposti i relativi dati che lo caratterizzano, ed è stata implementata una navigazione che facilita la visualizzazione delle informazioni collegate tra loro, senza la necessità di ritornare alla selezione delle voci di menù: ulteriore agevolazione, l'eventuale presenza dell'esito in corrispondenza del relativo effetto.

A titolo di esempio, riportiamo due conti di diversa classificazione

- **SBF senza disponibilità immediata** (tipo rapporto 9383),



Partite a maturare

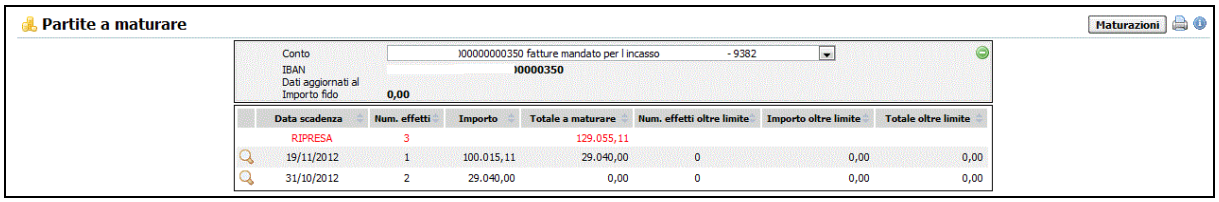
Conto ...000000000508 SBF no disponibilita' immed ...B - 9383
IBAN ...000000508
Dati aggiornati al
Importo fido 0,00

Data valuta	Num. effetti	Importo	Totale a maturare
RIPRESA	68		515.175,06
08/10/2012	1	13.321,99	501.853,07
03/10/2012	2	13.503,60	488.349,47
02/10/2012	3	18.617,67	469.731,80
01/10/2012	2	20.429,64	449.302,16
28/09/2012	3	20.153,76	429.148,40
24/09/2012	2	16.685,90	412.462,50
21/09/2012	1	6.674,36	405.788,14
19/09/2012	3	21.554,94	384.233,20
17/09/2012	3	26.469,96	357.763,24
14/09/2012	3	21.069,73	336.693,51
13/09/2012	2	19.761,72	316.931,79
11/09/2012	1	1.579,05	315.352,74
10/09/2012	5	37.443,73	277.909,01
06/09/2012	3	27.819,77	250.089,24
05/09/2012	1	4.356,00	245.733,24
04/09/2012	1	7.731,90	238.001,34
03/09/2012	15	77.556,18	160.445,16
31/08/2012	1	4.697,22	155.747,94
30/08/2012	2	19.195,44	136.552,50

1 / 2 [1 - 20 / 26]

La "Ripresa" rappresenta il totale degli effetti e dell'importo a maturare: i dati riportati sono raggruppati in base alle scadenze degli effetti.

- **Fatture mandato per l'incasso** (tipo rapporto 9382),



Partite a maturare — Maturazioni

Conto)00000000350 fatture mandato per l incasso - 9382
IBAN)0000350
Dati aggiornati al
Importo fido 0,00

Data scadenza	Num. effetti	Importo	Totale a maturare	Num. effetti oltre limite	Importo oltre limite	Totale oltre limite
RIPRESA	3		129.055,11			
19/11/2012	1	100.015,11	29.040,00	0	0,00	0,00
31/10/2012	2	29.040,00	0,00	0	0,00	0,00

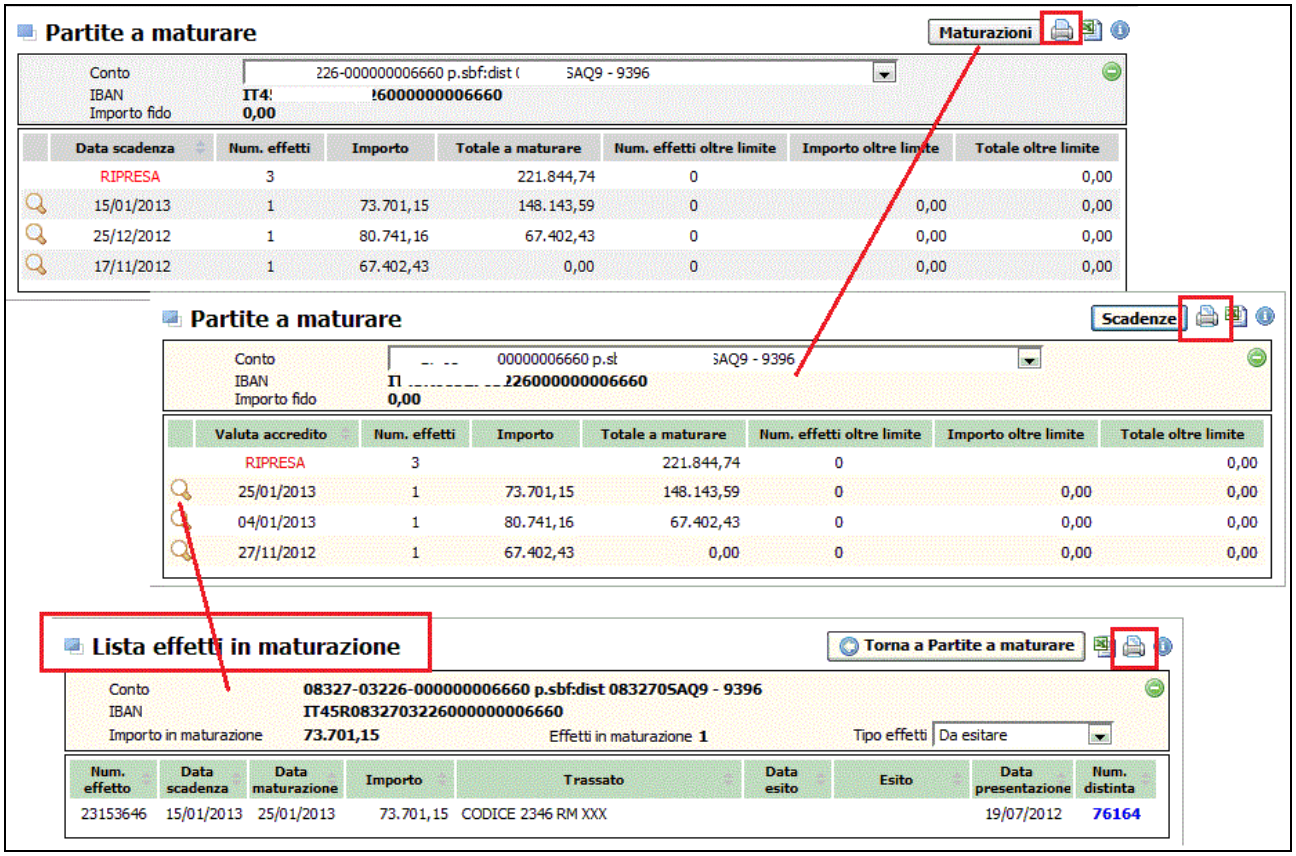
I dati sono raggruppati in base alle scadenze degli effetti: per il tipo rapporto 9382 (portafoglio fatture con mandato per l'incasso), essendo presenti le date di scadenza e di maturazione, la relativa funzione consente la visualizzazione in base a questa caratteristica.

La ricerca consente di ottenere il massimo dettaglio, anche per la sola visualizzazione degli effetti ancora in maturazione, con il filtro di ricerca "Tipo di effetto".

In particolare:

- "**Da esitare**" (impostazione di default) espone solo gli effetti che, alla data di consultazione, non sono ancora esitati. Corrispondono all'ammontare delle partite a maturare,
- "**Esitati**" mostra solo gli effetti già esitati, con la data di maturazione / scadenza selezionata,
- "**Tutti**" si visualizzeranno tutti gli effetti esitati e non esitati la data di maturazione / scadenza selezionata.

E' altresì possibile, stampare tutte le informazioni di dettaglio, compresa la lista finale degli effetti in maturazione.



16.5.4. Portafoglio su altre Banche

Puoi ottenere i movimenti del conto di portafoglio che hai presso la Banca passiva, con le stesse modalità spiegate precedentemente anche per Banca proponente il servizio Relax Banking.

La Banca passiva è responsabile dell'attivazione del servizio e deve essere in grado di mandare i dati.

Rimane sottointeso che per poter visualizzare suddetti dati, il Cliente deve essere in possesso di un codice SIA e la Banca passiva deve aver attivato l'invio dei flussi informativi verso questo codice.

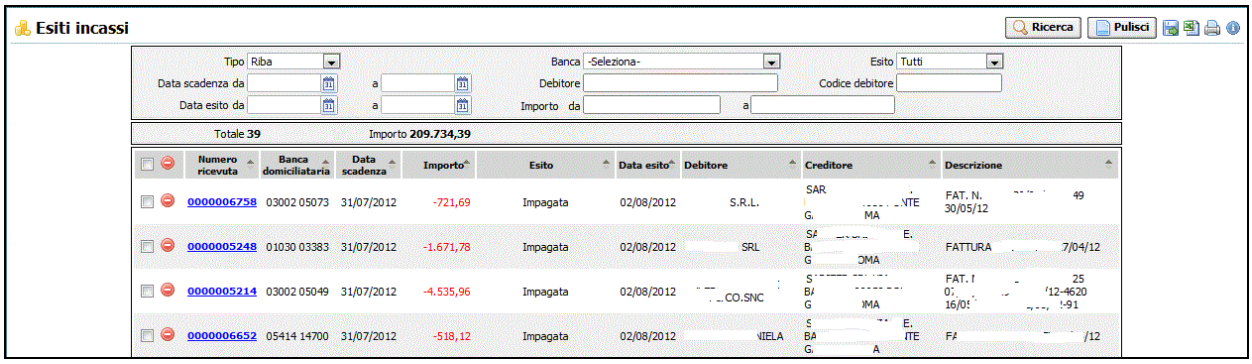
Eseguita questa attività, Relax Banking propone automaticamente le informazioni relativi ai conti passivi.

16.5.5. Esiti

E' stata realizzata la nuova visualizzazione degli esiti di tutte le tipologia di portafoglio, Bollettino Freccia compreso.

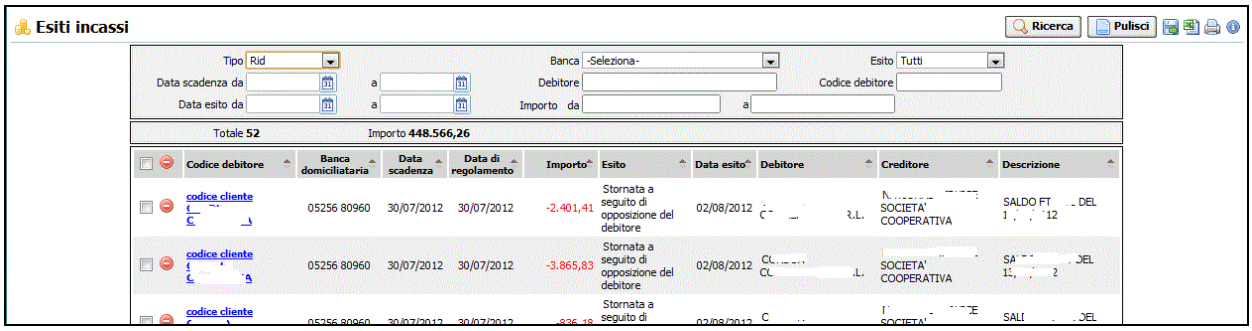
In base alla tipologia di effetto selezionato, cambia la rappresentazione dei dati, esponendo quelli specifici:

- **Ri.Ba.**



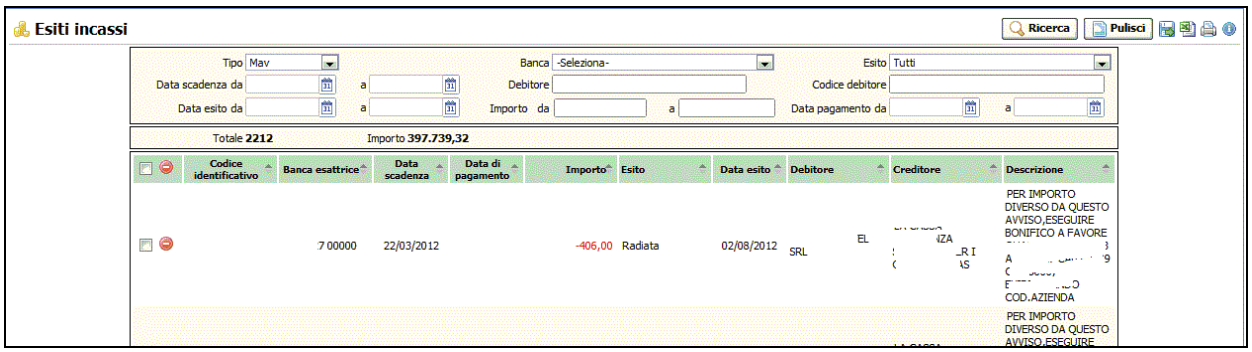
I dati esposti sono relativi al "Numero ricevuta", "Banca domiciliataria", "Data scadenza", "Importo", "Esito", "Data esito", "Debitore", "Creditore", "Descrizione",

- **R.I.D.**



I dati esposti sono relativi al "Codice Debitore", "Banca domiciliataria", "Data scadenza", "Data di regolamento", "Importo", "Esito", "Data esito", "Debitore", "Creditore", "Descrizione",

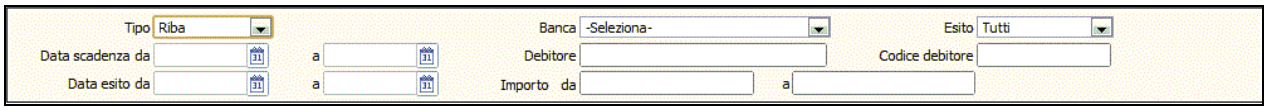
- **M.Av.**



I dati esposti sono relativi al "Codice identificativo", "Banca esattrice", "Data scadenza", "Data di pagamento", "Importo", "Esito", "Data esito", "Debitore", "Creditore", "Descrizione",

Le caratteristiche della funzione, comunque, indipendentemente dalla tipologia di effetto selezionato, sono univoche e sono descritte nel seguito:

- possibilità d'**impostare numerosi filtri di utilità immediata**



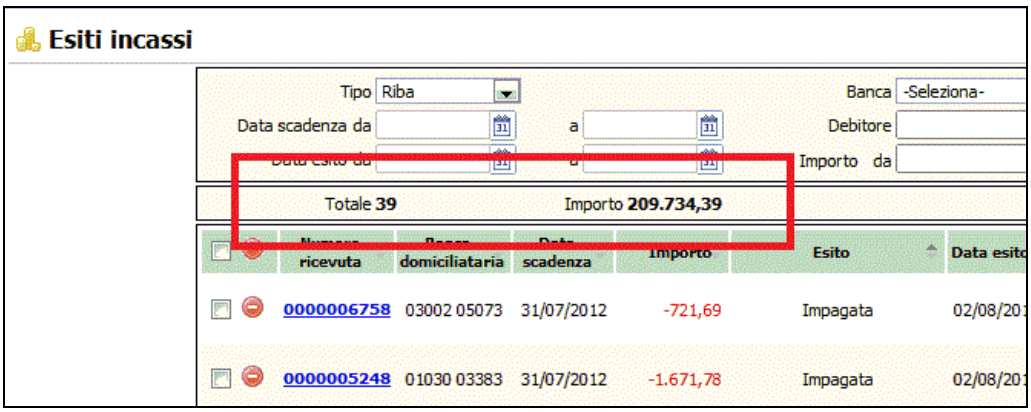
relativi

- al tipo di effetto da interrogare

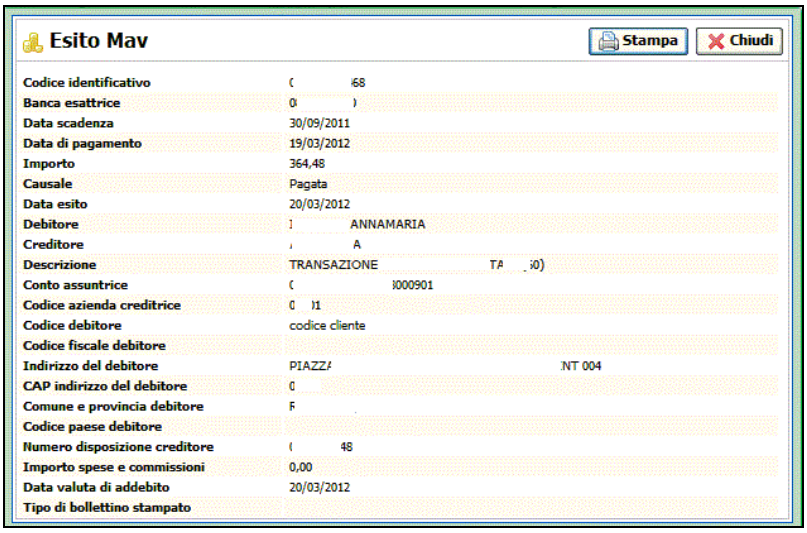
,
- alla Banca domiciliataria dell'effetto,
- alla tipologia di esito desiderato

,
- alla data di scadenza,
- alla denominazione o al codice di un Debitore specifico,
- alla data dell'esito,
- all'importo dell'effetto,
- per la tipologia "Mav", è presente anche la possibilità di applicare il filtro di ricerca per data di pagamento.

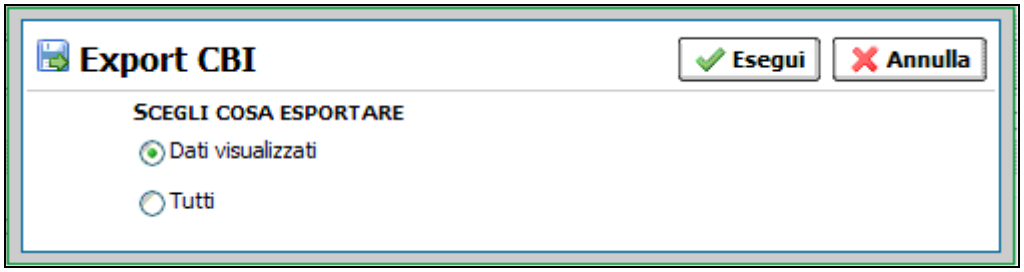
– **esposizione immediata del totale degli effetti e del relativo importo**



– selezionando il numero della ricevuta in caso di un effetto di tipo Ri.Ba., il codice del debitore peri R.I.D. o il codice identificativo per i M.Av. (come nell'esempio di seguito esposto), è esposto il dettaglio dell'effetto:



– **esportazione dei movimenti** in formato standard CBI, excel, con la possibilità di scelta tra quanto opportunamente filtrato con le funzioni precedentemente descritte, o per la totalità dei dati



con la spunta del movimento e la combinazione dei filtri disponibili, è possibile ottenere, con estrema precisione, la lista dei movimenti desiderati: questo consente, in fase di esportazione, di escludere i movimenti già scaricati e, di conseguenza, non più necessari per le riconciliazione di tesoreria aziendale.

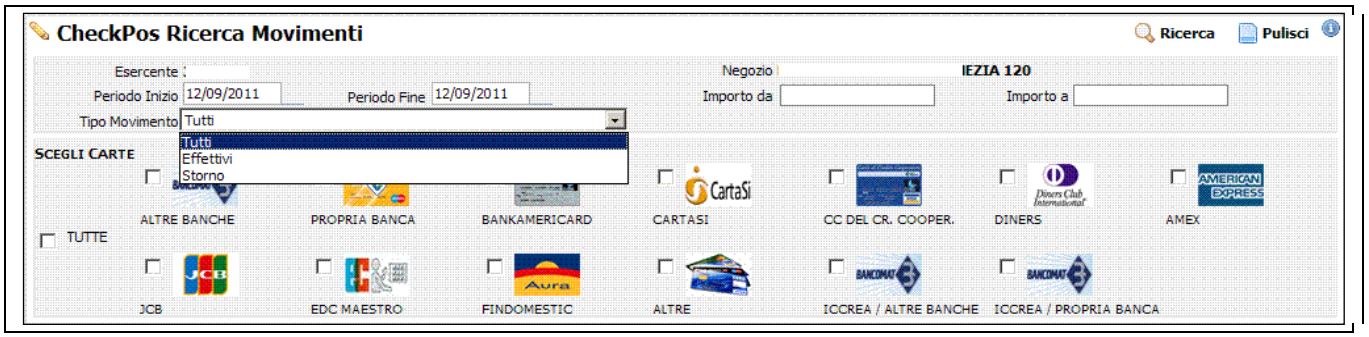
– **stampa dei movimenti** (produzione del documento in formato PDF) in base ai criteri di selezione scelti.

16.6. Check POS

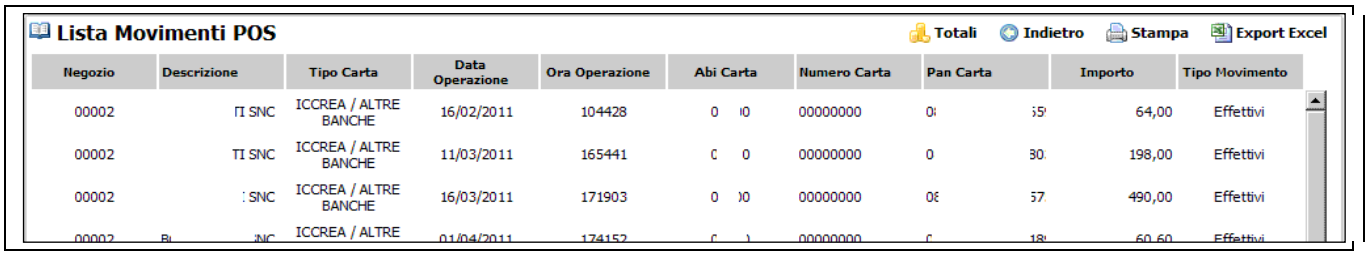
Da questa funzione, puoi controllare tutte le operazioni eseguite sui terminali POS di tutti i tuoi punti vendita.

16.6.1. Pos - Bancomat

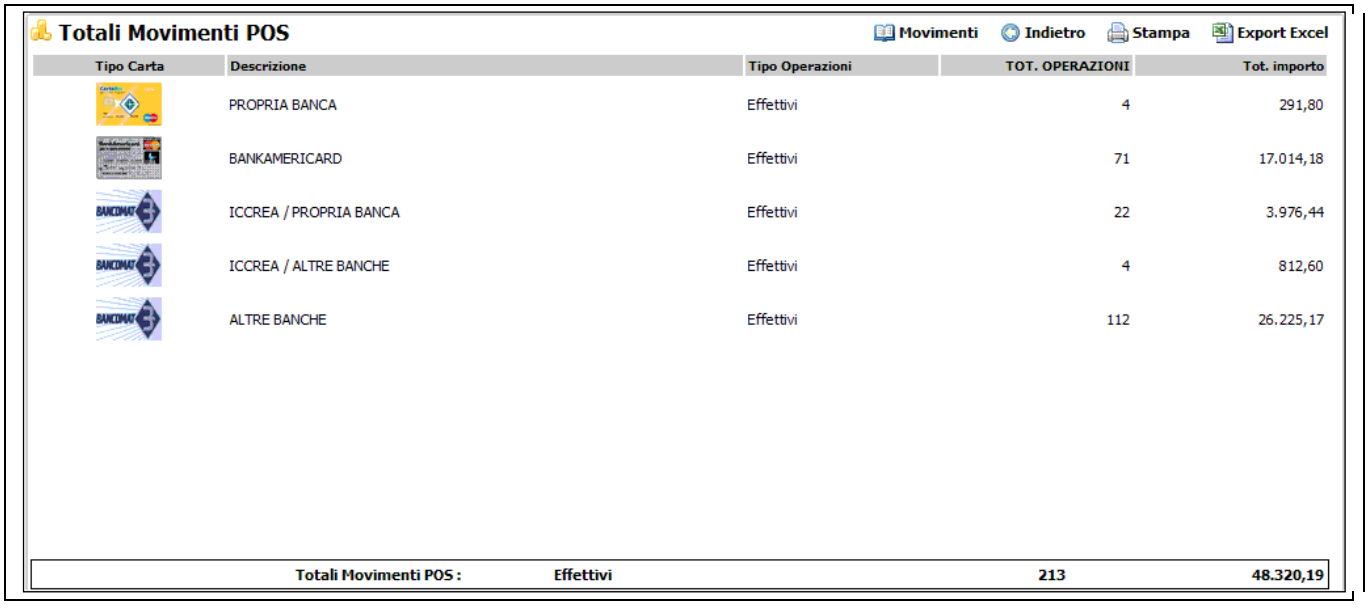
Espone, in base ai filtri d'interesse, le singole operazioni eseguite giorno per giorno, con la possibilità di raggruppare i movimenti ottenendo i totali per tipologia di carta, nonché di esportare (in formato excel) l'elenco generale:



La funzione "Ricerca", riporta i dati filtrati in base alle esigenze contingenti:



"Export Excel" consente di salvare l'elenco ottenuto in formato excel, mentre "Totali" riassume i dati per tipologia di carta:



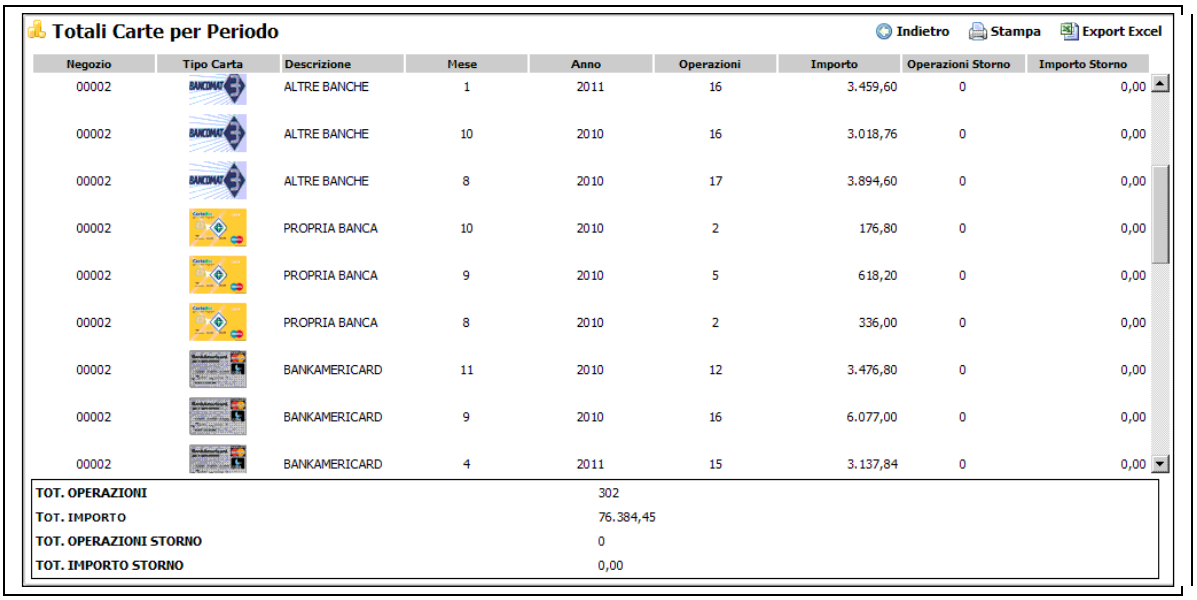
Anche da questa funzione, è disponibile l'export in formato excel dei totali: "Movimenti" riporta la visualizzazione all'elenco delle singole operazioni.

16.6.2. Totali carte

Espone, in base ai filtri d'interesse, i totali delle operazioni eseguite sui diversi terminali POS del tuo negozio:

La funzione "Tipo di ricerca", consente l'esposizione dei dati in base ai seguenti criteri:

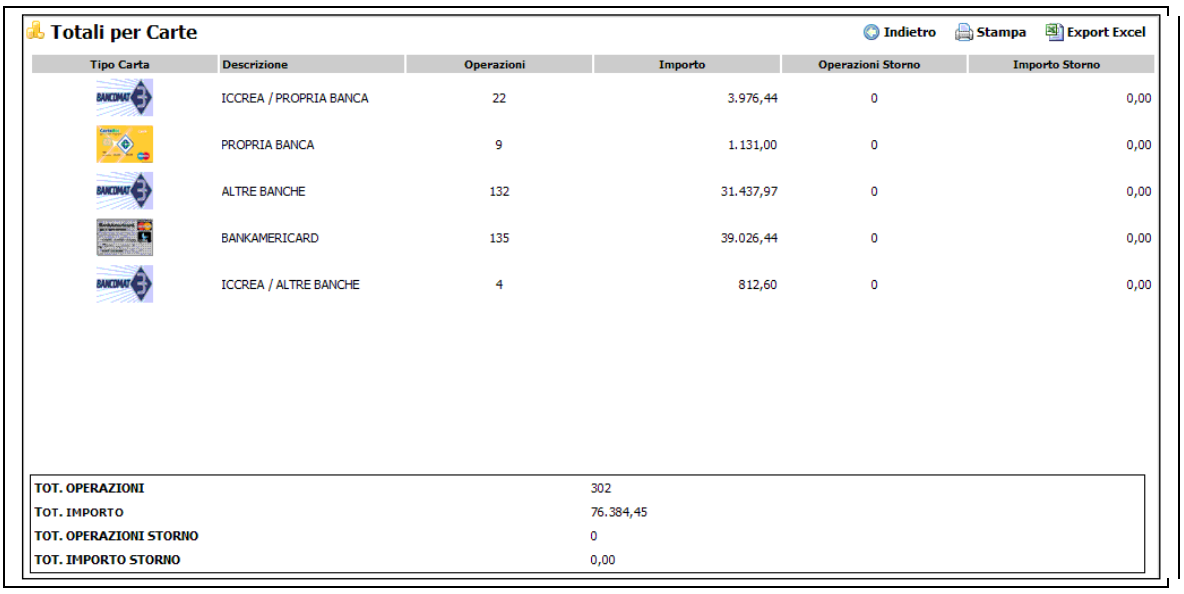
– "**Totali carte per periodo**", raggruppa i movimenti per tipologia di carta, per mese / anno,



Negozio	Tipo Carta	Descrizione	Mese	Anno	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
00002		ALTRE BANCHE	1	2011	16	3.459,60	0	0,00
00002		ALTRE BANCHE	10	2010	16	3.018,76	0	0,00
00002		ALTRE BANCHE	8	2010	17	3.894,60	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	10	2010	2	176,80	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	9	2010	5	618,20	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	8	2010	2	336,00	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	11	2010	12	3.476,80	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	9	2010	16	6.077,00	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	4	2011	15	3.137,84	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

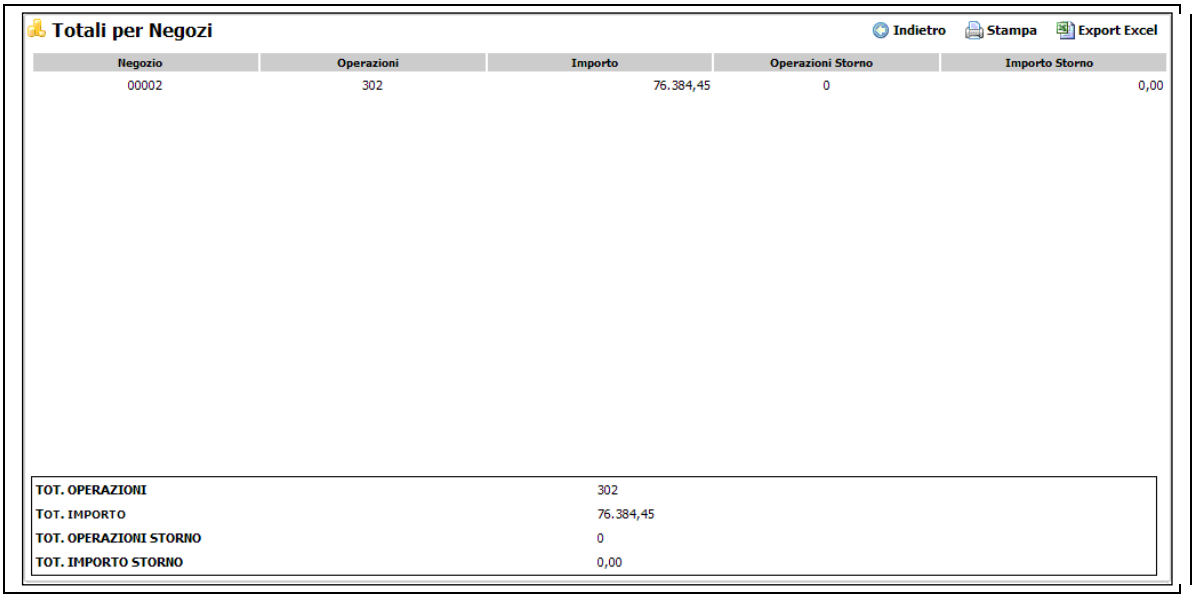
– "**Totali per carte**", raggruppa i movimenti per tipologia di carta,



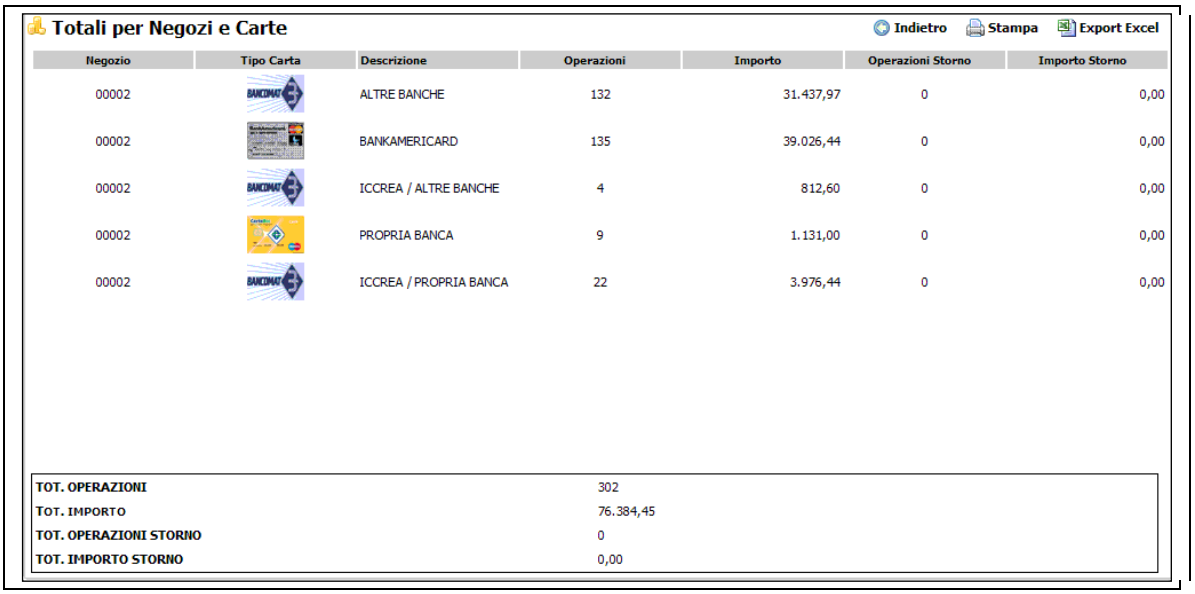
Tipo Carta	Descrizione	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
	ICCREA / PROPRIA BANCA	22	3.976,44	0	0,00
	PROPRIA BANCA	9	1.131,00	0	0,00
	ALTRE BANCHE	132	31.437,97	0	0,00
	BANKAMERICARD	135	39.026,44	0	0,00
	ICCREA / ALTRE BANCHE	4	812,60	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

– “**Totali per negozi**”, raggruppa i movimenti per negozio in cui è stata eseguita l’operazione,



– “**Totali per negozi e carte**”, raggruppa i movimenti per negozio in cui è stata eseguita l’operazione e per tipologia di carta che l’ha eseguita,



Da ciascuna di queste funzioni, è possibile esportare il risultato della ricerca in excel.

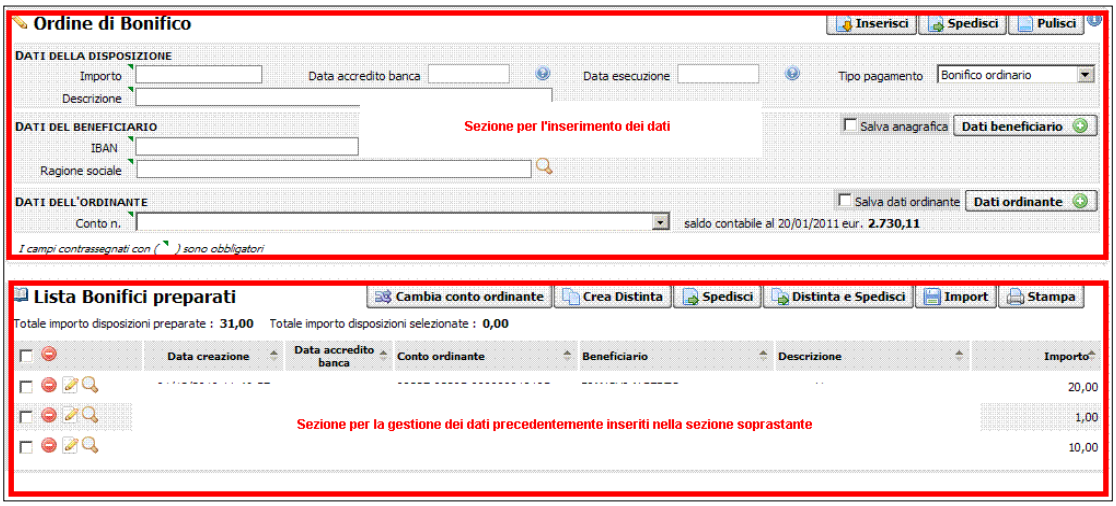
17. Disposizioni

Nella sezione "**Disposizioni**", è possibile effettuare operazioni dispositive di pagamento e di incasso, nonché ricariche di fonia mobile e carte prepagate.

In base alla profilatura dei sevizi ed alle abilitazioni che all'attivazione di Relax Banking o, nel tempo, hai richiesto alla tua Banca, le possibilità di scelta di questo menù possono essere le seguenti:

- **Lista**,
- **Pagamenti**, per i Bonifici e le deleghe F24, è possibile inserire nella rubrica i dati anagrafici dei beneficiari (italiani ed esteri) e dei contribuenti
  - Bonifici (Italia ed esteri)
  - Giroconti
  - Girofondi
  - Stipendi
  - Pagamento effetti
  - Pagamento MAV/RAV
  - Bollettino bancario
  - F24
- **Prenotazioni**,
  - Assegni circolari
  - Valuta estera
- **Ricariche**,
  - Telefoniche
  - Carta tasca
  - Carta Mediaset Premium
- **Storico**.

Per le diverse tipologie di disposizione sopra elencate, le maschere sono rappresentate nella stessa modalità con una parte superiore per l'inserimento dei dati, ed una parte inferiore per la gestione dei valori precedentemente inseriti:

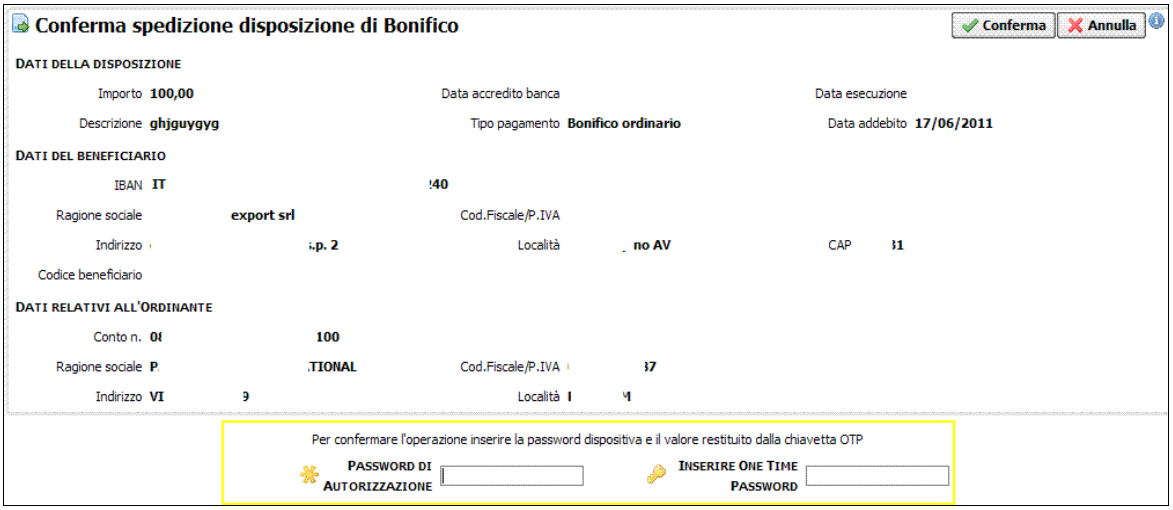


Nella "**Sezione per l'inserimento dei dati**", dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

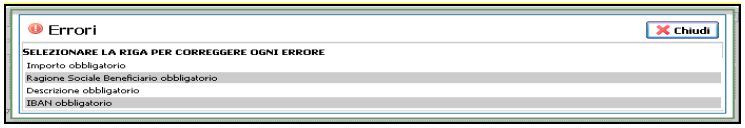
I passaggi da seguire per gestire una disposizione, sono i seguenti:

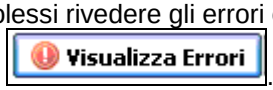
1. compilare tutti i dati indicati come obbligatori dal simbolo . La selezione del campo “Salva anagrafica”, ti consentirà di salvare i dati appena inseriti, in modo tale che potrai ricercarli per un successivo utilizzo con . Così facendo, potrai trovare il nominativo di interesse utilizzando i filtri presenti nella maschera.

2. una volta compilati i dati, puoi inviare immediatamente la disposizione tramite il bottone “ **Spedisci**”, Nella maschera successiva, è riepilogato quanto precedentemente inserito, così da controllarne la correttezza, ed è richiesto l'inserimento della password dispositiva e del codice numerico prodotto dal tuo dispositivo OTP:



Qualora i dati inseriti nel passaggio 1 non siano corretti, la procedura mostrerà un messaggio di errore. Di seguito, un esempio:



Qualora si chiudesse questa finestra accidentalmente, o volessi rivedere gli errori evidenziati dalla procedura, si può richiamare la finestra soprastante selezionando il tasto 

.

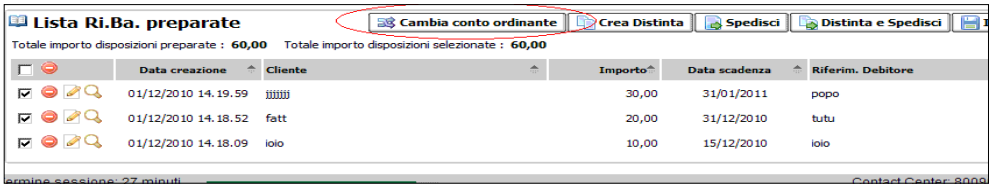
3. La funzione **Inserisci**, invece, riporta la disposizione nella lista delle disposizioni preparate “Lista Bonifici Preparati” così da poterlo successivamente gestire. Questa sezione è successivamente descritta nel presente capitolo.

4. **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

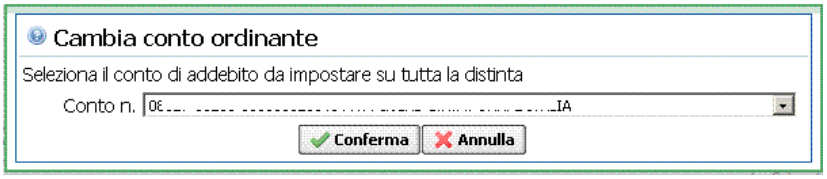
Nella “**Sezione per la gestione dei dati precedentemente inseriti nella sezione soprastante**”, troverai la lista delle disposizioni preparate utilizzando la funzione “ **Inserisci**”.

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione, dopo aver selezionato una o più disposizioni, tramite il campo , così come vederne il dettaglio con la funzione , cancellarla con , o effettuare una modifica con :

– **Cambia conto ordinante**. per vincoli imposti dall’Istituto, il sistema non è in grado di accettare una distinta con conti ordinanti diversi. Qualora hai evidenza di aver impostato delle disposizioni con il conto ordinante diverso, puoi eseguire direttamente la modifica con questa funzione, dopo aver selezionato le disposizioni:



Viene subito proposta la maschera per la modifica:



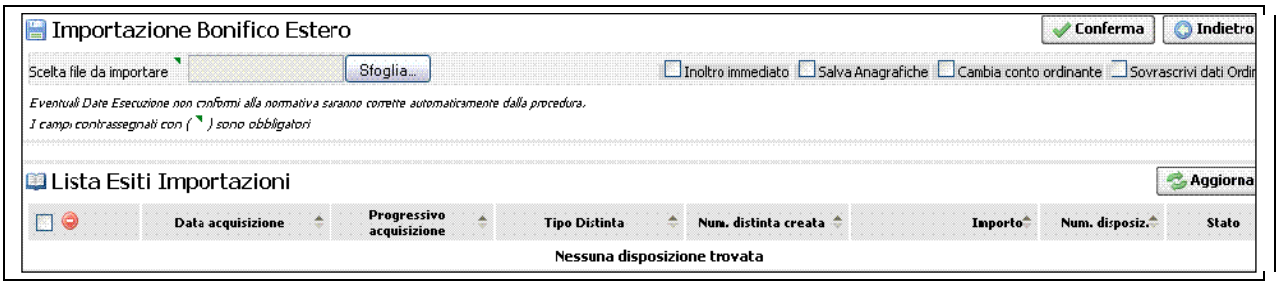
ATTENZIONE: l'esempio sopra riportato è valido per qualsiasi tipologia di disposizione inviata, così come per la funzione di import da flusso esterno di seguito descritta, dove, in caso, è esposta sempre la maschera precedente.

- **Crea Distinta**, crea una distinta inserendo le disposizioni selezionate in lista. Successivamente, la distinta creata potrà essere autorizzata e spedita dalla lista generale**.**

- **Spedisci**, spedisce singolarmente le disposizioni selezionate, senza creare una distinta. Così facendo, per più disposizioni, inserirai solamente una volta le credenziali dispositive. Una volta spedite, la singole disposizioni, saranno visibili nella lista generale.

- **Distinta e Spedisci**, crea una distinta inserendo le disposizioni selezionate in lista e la spedisce immediatamente. Dopo aver inserito la password dispositiva e il codice prodotto dal dispositivo OTP, la distinta verrà spedita e l'esito sarà visibile nella lista generale.

- **Import**, consente di importare un file, prodotto dalla procedura Gestionale del Cliente, contenente una distinta di varia tipologia, prevista dal **Corporate Banking Interbancario**[1]**.** Questo consente di non dover inserire i dati manualmente nella sezione di inserimento e poter caricare direttamente una serie di disposizioni raggruppate in una distinta, che possono essere di varia tipologia[2]. E' proposta la seguente maschera



e potrai eseguire i seguenti comandi:

- **Conferma**, esegue l'importazione del file selezionato,
- **Indietro**, torna alla maschera di inserimento disposizioni,

1 Il servizio CBI è un servizio bancario che consente alle imprese di poter gestire la propria tesoreria in modalità telematica. In particolare attraverso un unico collegamento, l'Impresa può ottimizzare tutti i rapporti di conto che intrattiene presso più banche, centralizzando i rapporti di un'impresa in un unico punto, avendo una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali, utilizzando sempre lo stesso standard di comunicazione e con un servizio basato sulla cooperazione delle banche, senza ridurre gli spazi competitivi.

2 **PC-EF**, (bonifici Italia), **PE-EF** (bonifici estero), **AP-EF** (pagamento effetti), **IB-EF** (Ri.Ba.), **IM-EF** (M.Av.), **IR-EF** (R.I.D.), **AL-EF** (Allineamento Elettronico Archivi RID), **XML SDD** (SEPA Direct Debit), **XML SCT** (SEPA Credit Transfer)

mentre le opzioni disponibili, sono:

- **Inoltro immediato,** le disposizioni vengono inviate immediatamente, altrimenti vengono riportate nella "**Lista**" (menù "Disposizioni") per essere gestire successivamente,
- **Salva Anagrafiche,** i dati delle controparti sono automaticamente aggiunti alla rubrica anagrafica di Relax Banking (funzione "**Rubrica Anagrafica**" del menù "**Gestione**"),
- **Cambia conto ordinante,** consente di impostare il conto di addebito da utilizzare scegliendolo nella lista dei conti disponibili,
- **Sovrascrivi dati Ordinante,** consente la modifica dei dati anagrafici dell'ordinante presenti nelle disposizioni.

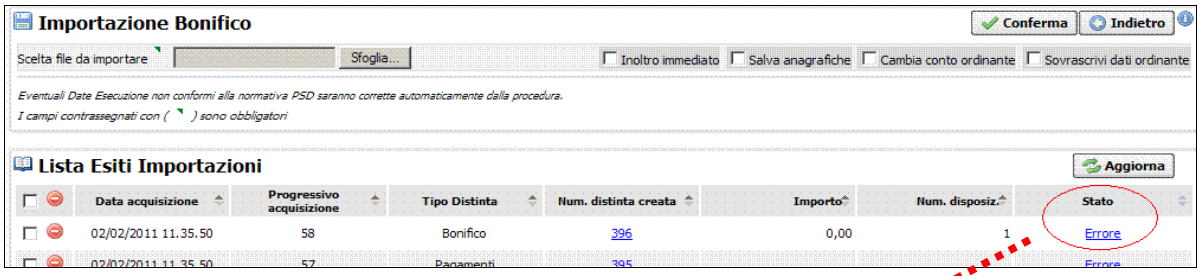
La sottostante "**Lista Esiti Importazioni**", visualizza lo stato delle importazioni eseguite.

Esso può essere:

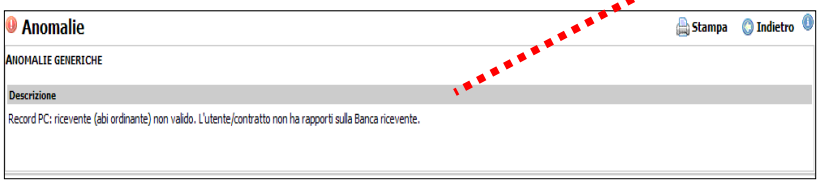
- **In elab.**, la fase di importazione non è ancora terminata, di conseguenza, puoi continuare nella navigazione all'interno di Relax Banking, così, nel frattempo, viene eseguito il caricamento della tua distinta. Ricordati, comunque, di ritornare a controllare l'esito finale; se, viceversa, desideri rimanere in attesa, la funzione "**Aggiorna**" ti consente di aggiornare lo stato dell'import.

- **OK**, l'importazione è riuscita e le disposizioni sono visibili nella funzione "**Disposizioni**", "**Lista**".

- **Errore**, l'importazione del flusso non è riuscita. E' possibile visualizzare il dettaglio dell'errore, selezionando la voce "Errore":

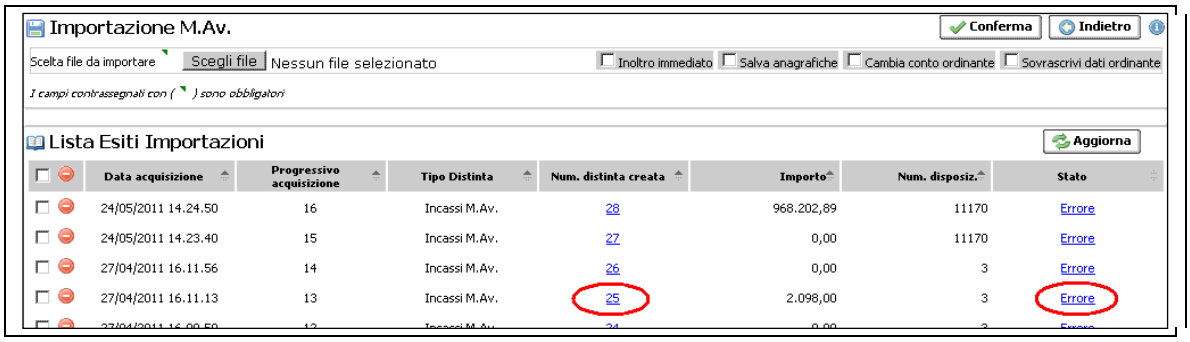


e, successivamente, è esposta la maschera con l'indicazione della motivazione:

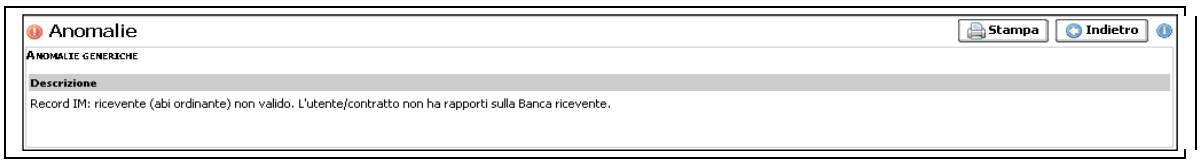


In caso di scarto di una qualsiasi tipologia di distinta importata in Relax Banking, di incasso o pagamento che sia, dove l'errore segnalato non è formale (il mancato rispetto degli standard CBI non consente la memorizzazione dei dati della distinta in Relax Banking), è possibile modificare direttamente il suo contenuto, così da poterla correggere e spedire.

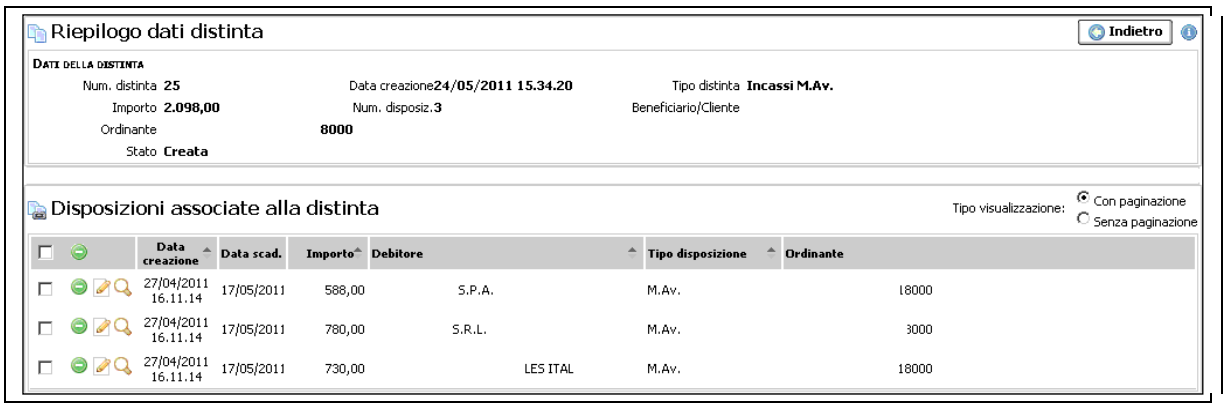
Nel seguito, come esempio, è rappresentata una distinta di presentazione M.Av. ma, come detto, il processo da seguire è identico per qualsiasi tipologia di distinta importata: dalla funzione "Import" della disposizione interessata, viene esposto l'errore.



Dalla funzione “Stato”, è possibile verificare la motivazione dell’errore:



Mentre dalla funzione “Num. Distinta creata” la distinta è automaticamente ripristinata, così da poterla correggere:



Una volta modificata, la distinta si troverà in stato "Creata" e potrà essere spedita normalmente.

Tornando alla descrizione della sezione relativa alla lista generale di quanto preparato, in corrispondenza di ciascuna disposizione, sono possibili le seguenti operazioni:

– **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.

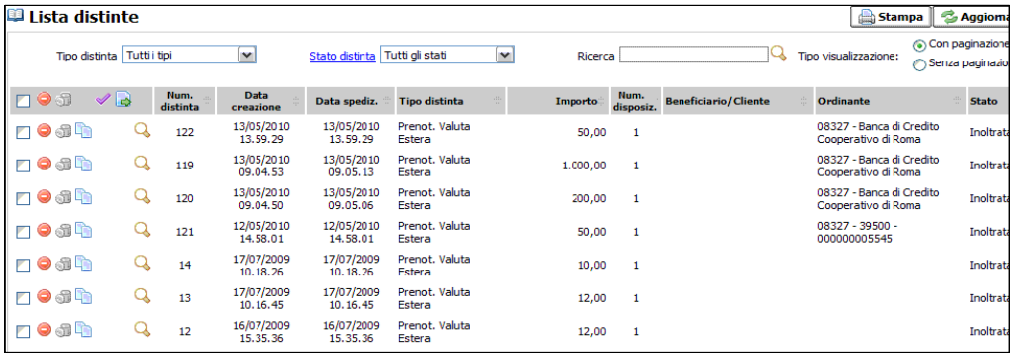
– **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone “Aggiorna” riporta la disposizione all’interno della sezione “Lista Bonifici preparati”

– **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E’ possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:

17.1. Lista

Dalla "**Lista**", accedi alla lista delle disposizioni e/o delle distinte: le disposizioni spedite direttamente dalla maschera di inserimento (nella modalità descritta al capitolo "17. Disposizioni", si presenteranno come distinte contenenti una sola disposizione.


Lista distinte
Stampa
Aggiorna
Tipo distinta
Tutti i tipi
Stato distinta
Tutti gli stati
Ricerca
Tipo visualizzazione:
Con paginazione
Num. distinta
Data creazione
Data spediz.
Tipo distinta
Importo
Num. disposiz.
Beneficiario/Cliente
Ordinante
Stato
122 13/05/2010 13.59.29 13/05/2010 13.59.29 Prenot. Valuta Estera 50,00 1 08327 - Banca di Credito Cooperativo di Roma Inoltrata
119 13/05/2010 09.04.53 13/05/2010 09.05.13 Prenot. Valuta Estera 1.000,00 1 08327 - Banca di Credito Cooperativo di Roma Inoltrata
120 13/05/2010 09.04.50 13/05/2010 09.05.06 Prenot. Valuta Estera 200,00 1 08327 - Banca di Credito Cooperativo di Roma Inoltrata
121 12/05/2010 14.58.01 12/05/2010 14.58.01 Prenot. Valuta Estera 50,00 1 08327 - 39500 - 000000005545 Inoltrata
14 17/07/2009 10.18.26 17/07/2009 10.18.26 Prenot. Valuta Estera 10,00 1 Inoltrata
13 17/07/2009 10.16.45 17/07/2009 10.16.45 Prenot. Valuta Estera 12,00 1 Inoltrata
12 16/07/2009 15.35.36 16/07/2009 15.35.36 Prenot. Valuta Estera 12,00 1 Inoltrata

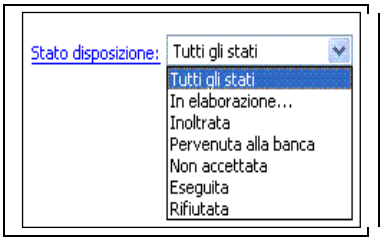
Sono disponibili le seguenti funzioni:

- "**Aggiorna**", con cui è possibile aggiornare la lista per controllare le distinte/disposizioni che cambiano di stato,
- "**Stampa**" consente la stampa delle disposizioni / distinte in base ai filtri di seguito spiegati, o di tutta la lista esposta.

Sopra la lista, sono presenti dei campi che ti permettono di filtrare le distinte secondo i seguenti criteri:

- **Tipo della distinte**, dove le possibili scelte sono le diverse tipologie di disposizione presenti in RelaxBankiing:

- **Stato della distinta**, dove le possibili scelte sono le diverse tipologie di stato che le disposizioni/distinte possono assumere nel tempo:



e possono essere i seguenti:

- **Creata**, la distinta è stata preparata ed è pronta per essere inviata alla banca.
- **Firmata, l**a distinta è stata autorizzata da altri utenti del contratto, ma non ancora dall'utente collegato.
- **Autorizzata**, la distinta è stata regolarmente autorizzata e deve essere spedita alla banca.
- **In elaborazione...**, la distinta è stata inviata ed è in corso la sua elaborazione/verifica. A breve sarà possibile consultarne l'esito.
- **Inoltrata**, la verifica della distinta ha avuto esito positivo e questa è stata inoltrata alla banca.
- **Pervenuta alla banca**, la distinta è pervenuta alla banca che dovrà autorizzarne l'esecuzione.

- **Scartata**, la verifica della distinta ha avuto esito negativo. Cliccando sullo stato 'scartata' sarà possibile visualizzare i motivi dello scarto.
- **Non accettata**, la distinta non è stata accettata dalla banca.
- **Eseguita**, la distinta è stata accettata dalla banca ed è stata eseguita.
- **Rifiutata**, la distinta è stata rifiutata dalla banca. Aprendo il dettaglio sarà possibile vedere il motivo del rifiuto.
- **Parzialmente eseguita**, la distinta contiene almeno una disposizione eseguita mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito.
- **Parzialmente rifiutata**, la distinta contiene almeno una disposizione rifiutata mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito o hanno ricevuto

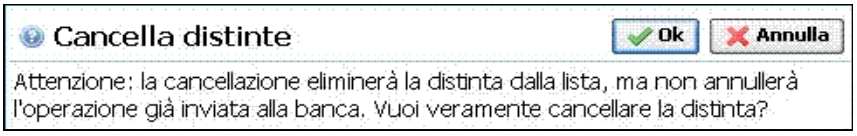
– "**Ricerca**" a testo libero, che agirà su tutte le colonne della lista.

E' possibile ordinare le disposizioni (In ordine crescente o decrescente), cliccando sul simbolo affianco delle colonne "Numero disposiz.", "Data creazione" della disposizione stessa, "Tipo disposizione", "Importo", "Beneficiario", "Ordinante" e "Stato".

Nella lista, la colonna "Data spediz." e nel dettaglio delle singole disposizioni, è riportata la data e ora in cui la disposizione è stata inoltrata alla Banca destinataria, in ottemperanza della circolare del Consorzio Customer to Business Interaction del 04/02/2010 con oggetto "Oneri informativi a carico delle Banche Proponenti – Nuovo Testo Coordinato" dove viene indicato l'obbligo, da parte della Banca Proponente, di fornire, al Cliente, "….. l'informazione necessaria ad identificare la data e l'ora in cui la stessa ha messo a disposizione tali flussi dispositivi alla Banca Passiva".

In base allo stato della distinta e alle abilitazioni che ti sono state concesse, saranno possibili le seguenti operazioni:

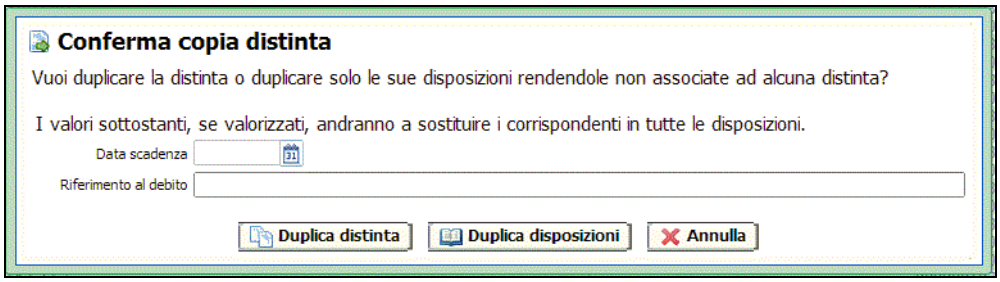
– **Elimina la distinta**.
Ti verrà chiesto se intendi eliminare solo la distinta, riportando le relative disposizioni nella maschera in cui sono state preparate, oppure eliminare tutto: distinta e disposizioni. E' possibile eliminare più distinte contemporaneamente, selezionandole e poi premendo sul bottone elimina presente in testa alla lista. In Relax Banking, una disposizione, di qualsiasi tipologia essa sia, una volta spedita non è assolutamente revocabile: deve provvedere la Banca destinataria. Il tasto di eliminazione esegue una cancellazione logica, ovvero, lo toglie dalla vista della maschera, ma non cancella nulla dagli archivi di Relax Banking, né, tanto meno, su quelli della Banca destinataria, così come confermato dal seguente messaggio:


Cancella distinte
Ok
Annulla
Attenzione: la cancellazione eliminerà la distinta dalla lista, ma non annullerà l'operazione già inviata alla banca. Vuoi veramente cancellare la distinta?

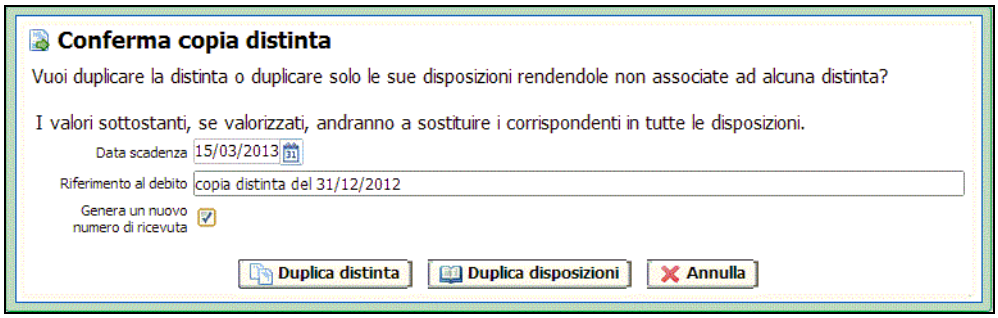
La disposizione non viene revocata, ma solo eliminata dalla lista per dare più spazio e permettere un caricamento più veloce:la cancellazione fisica deve essere fatta chiamando in Banca.

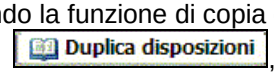
– **Storicizza la distinta**.
Dopo la conferma la distinta sparirà dalla lista, ma potrà essere sempre visualizzata nell'archivio storico. E' possibile storicizzare più distinte contemporaneamente, selezionandole e poi premendo sul bottone relativo presente in testa alla lista.

– **Copia della distinta**.
Ti verrà chiesto se vuoi effettuare una copia dell'intera distinta o solo delle disposizioni ad essa associate. Nel primo caso, la distinta verrà duplicata e posta in stato **creata**. Nel secondo caso verrà effettuata una copia delle disposizioni e queste verranno inserite tra le disposizioni preparate all'interno della funzione relativa. Nel caso la distinta contenga una sola disposizione, questa viene duplicata e riportata tra le disposizioni preparate pronta per la modifica e l'eventuale spedizione.
In caso di copia di una distinta di incasso, Ri.Ba., R.I.D. o M.Av. che sia, viene proposta la possibilità di cambiare la data scadenza e l'eventuale descrizione su tutte le disposizione in essa contenute:

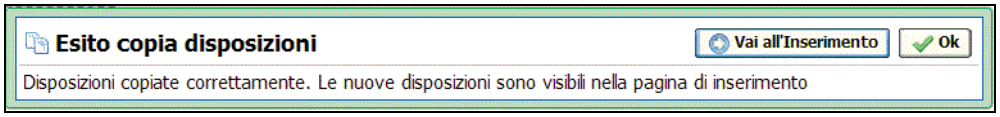

Conferma copia distinta
Vuoi duplicare la distinta o duplicare solo le sue disposizioni rendendole non associate ad alcuna distinta?
I valori sottostanti, se valorizzati, andranno a sostituire i corrispondenti in tutte le disposizioni.
Data scadenza
Riferimento al debito
Duplica distinta
Duplica disposizioni
Annulla

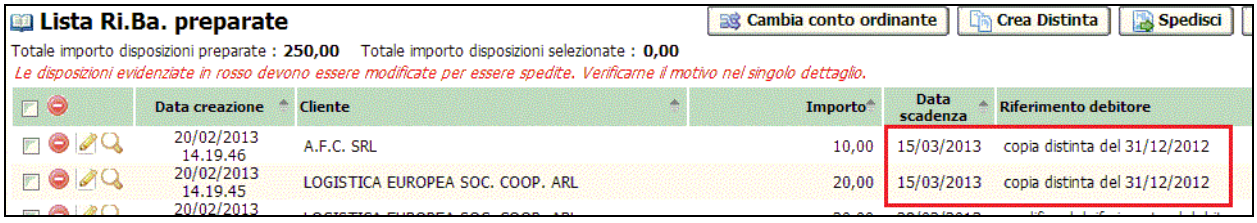
Per le Ri.Ba., inoltre, è possibile specificare se rigenerare automaticamente anche il numero della singola ricevuta:

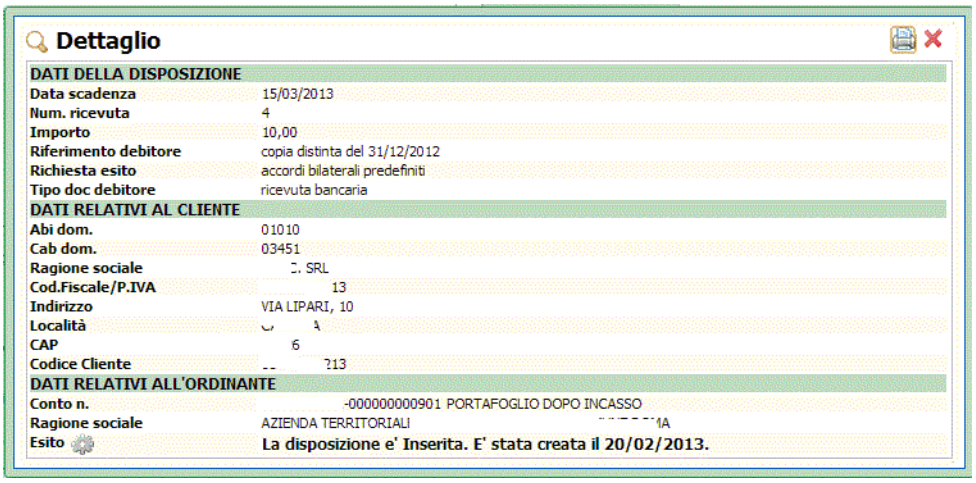

Conferma copia distinta
Vuoi duplicare la distinta o duplicare solo le sue disposizioni rendendole non associate ad alcuna distinta?
I valori sottostanti, se valorizzati, andranno a sostituire i corrispondenti in tutte le disposizioni.
Data scadenza 15/03/2013
Riferimento al debito copia distinta del 31/12/2012
Genera un nuovo numero di ricevuta
Duplica distinta
Duplica disposizioni
Annulla

A titolo di esempio, impostando la funzione di copia di una distinta di Ri.Ba. con i valori riportati nella precedente immagine e richiedendo la 

, si ottiene la modifica delle singole disposizioni, con le caratteristiche impostate:


Esito copia disposizioni
Vai all'Inserimento
Ok
Disposizioni copiate correttamente. Le nuove disposizioni sono visibili nella pagina di inserimento





ATTENZIONE: il numero di ricevuta creato automaticamente con la selezione di “Genera un nuovo numero di ricevuta”, è progressivo all’interno della funzione di creazione di una nuova disposizione, di conseguenza, se sono già presenti precedenti inserimenti, il conteggio li tiene in considerazione.

– **Ripristina distinta scartata**.
Riporta la distinta allo stato di '**creata**'. Una volta in stato 'creata', la distinta potrà essere modificata per correggere gli eventuali errori segnalati dalla diagnostica e spedita nuovamente.

– **Autorizzazione o firma di una disposizione**.
Nel caso in cui non ci siano altri utenti abilitati all'autorizzazione di una distinta, potrai anche effettuare la spedizione immediata. In caso contrario, solo l'ultimo utente autorizzato alla firma, potrà effettuare la spedizione.

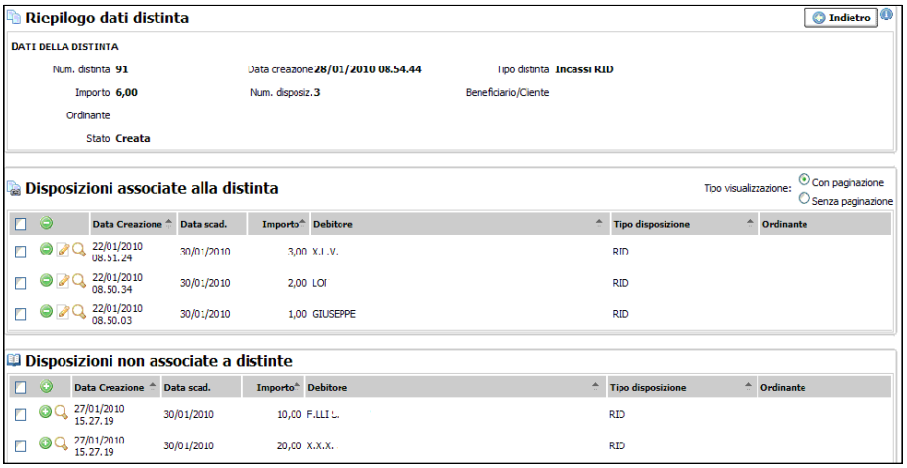
– **Spedisce una distinta che abbia già ricevuto tutte le firme necessarie alla suo inoltro**.
Una volta spedita, la distinta verrà elaborata e l'utente riceverà un esito nel minor tempo possibile.

– **Dettaglio** della distinta selezionata.
Da questa funzione, è possibile richiedere la stampa sintetica o dettagliata delle disposizioni in essa inserite:

Riepilogo dati distinta di Pagamenti / Bonifico
Stampa
Puoi decidere se stampare una versione sintetica o una versione estesa del dettaglio della distinta
Stampa sintetica
Stampa estesa
Annulla

A seguito della funzione di ripristino di una distinta, viene reso disponibile il bottone per la modifica della distinta:

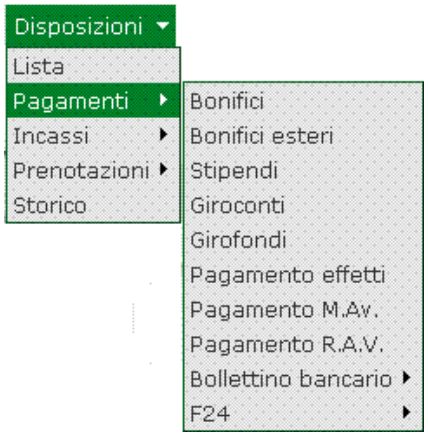
Dalla funzione di modifica distinta sarà possibile, oltre ad associare nuove disposizioni (ultima lista presente nella maschera) o dissociare una o più disposizioni attualmente associate (lista superiore/centrale), procedere anche direttamente alla modifica di una disposizione associata alla distinta:



Direttamente da questa funzione, per le disposizioni già presenti nella sezione “Disposizioni associate alla distinta”, è presente il bottone di modifica, che riporta alla maschera dell'inserimento con i dati già compilati e pronti per effettuare la modifica.

Una volta modificati i dati, con “Aggiorna” ritorni nella maschera di modifica della distinta: i dati relativi ai totali ed alle informazioni relative alla distinta, saranno automaticamente aggiornate.

17.2. Pagamenti



Cliccando sulla voce "**Disposizioni**", "**Pagamenti**", Relax Banking propone la lista delle disposizioni che possono essere inviate alle diverse Banche con cui intrattieni rapporti:

1. Bonifici Italia e Estero,
2. Stipendi,
3. Giroconti,
4. Girofondi,
5. Prenotazione Pagamento Effetti / M.Av. e R.A.V.,
6. Bollettino Bancario,
7. F24.

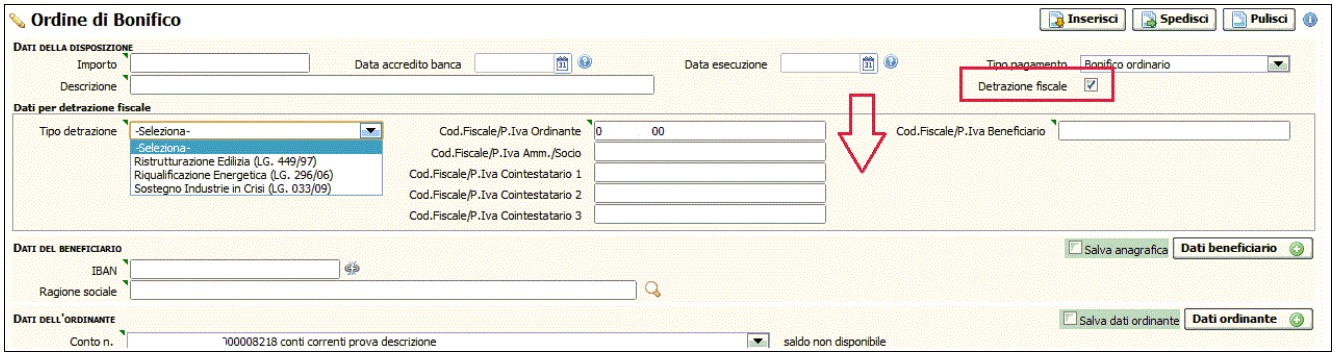
ATTENZIONE: le voci "**Bonifici**", "**Giroconti**", "**Girofondi**", "**Stipendi**", sono automaticamente inibite per i contratti relativi ad anagrafiche residenti all'estero.

Il Cliente, alla richiesta della funzione, riceverà la segnalazione "***Il contratto appartiene ad un cliente residente all'estero che non dispone quindi dell'abilitazione ad effettuare disposizioni di pagamenti Italia. Si prega di utilizzare la funzione di Bonifico Estero***".

17.2.1. Bonifici

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa voce di menù:



La selezione della funzione "Detrazione fiscale" consente la predisposizione di un bonifico per le seguenti tipologie di operazione:

- ristrutturazione edilizia (LG. 449/97),
- riqualificazione energetica (LG. 296/06),
- sostegno industrie in crisi (LG. 033/09).

Queste scelte possono essere effettuate solo su conto corrente di Banca proponente (sia in tempo reale che per distinta), non essendo presente alcun standard Corporate Banking Interbancario che consenta di veicolare queste informazioni verso Banca passiva.

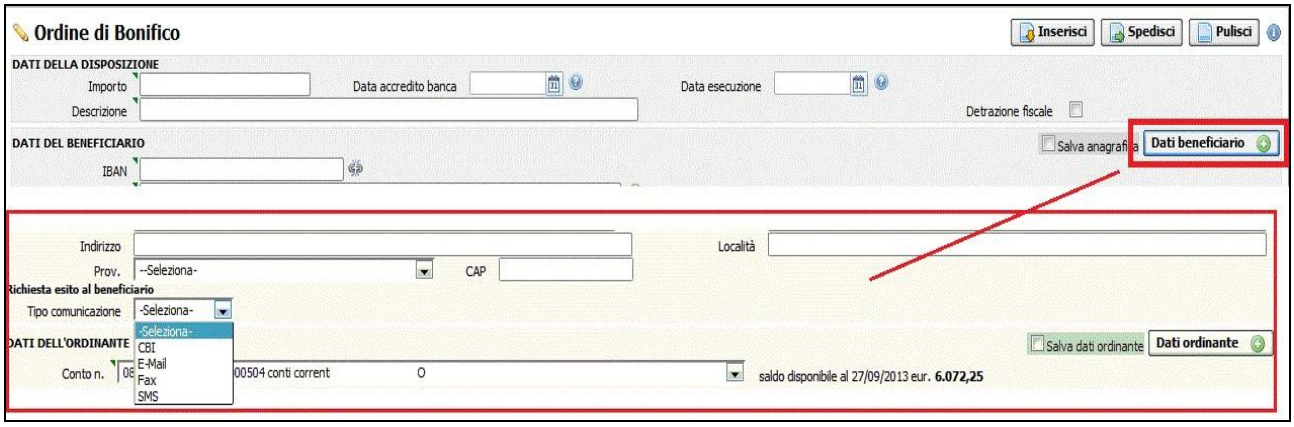
In riferimento alla normativa Corporate Banking Interbancario, in particolare alla nuova architettura, area pagamenti (STIP-MO-001 Pagamenti- v.00.03.09.doc), è stata realizzata un'implementazione per permettere l'invio di "Disposizioni di Pagamento XML" ed "Esito verso Ordinante e Beneficiario", nel circuito SEPA.

Le sue peculiarità, rispetto alla precedente versione, che rimane in essere, sono le seguenti:

- invio di richieste di servizio contenenti una o più richieste di pagamento (distinte), tramite messaggio XML,
- veicolazione “a latenza zero” delle informazioni, come garantito dalla rete CBI,
- invio verso il Mittente/Ordinante di un “Esito” contente i riferimenti dell’operazione (o gli eventuali errori rilevati durante l’elaborazione della richiesta) se richiesto dal Mittente/Ordinante medesimo,
- invio verso il Beneficiario specificato dal Mittente/Ordinante, e se richiesto dal Mittente/Ordinante, di un “Esito” contenente le informazioni complete sull’operazione (incluse le informazioni di riconciliazione),
- possibilità, per il Mittente/Ordinante, di specificare un Destinatario dell’Esito lato Beneficiario che può non essere il titolare del c/c di accredito.

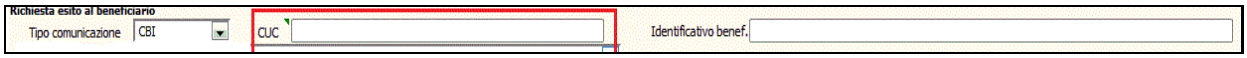
Il principale vantaggio di questi pagamenti, rispetto a quelli tradizionali, è la possibilità di richiedere l'invio di un esito al beneficiario prima della ricezione del bonifico stesso.

Nella funzione “Disposizioni”, “Pagamenti”, “Bonifici”, in fase di inserimento, utilizzando la funzione “Dati beneficiario”, viene automaticamente proposta la sezione “Richiesta esito al beneficiario”.



Selezionando una delle tipologie di comunicazione di esito al beneficiario disponibili, è obbligatoriamente richiesto di specificare i relativi riferimenti:

- CBI



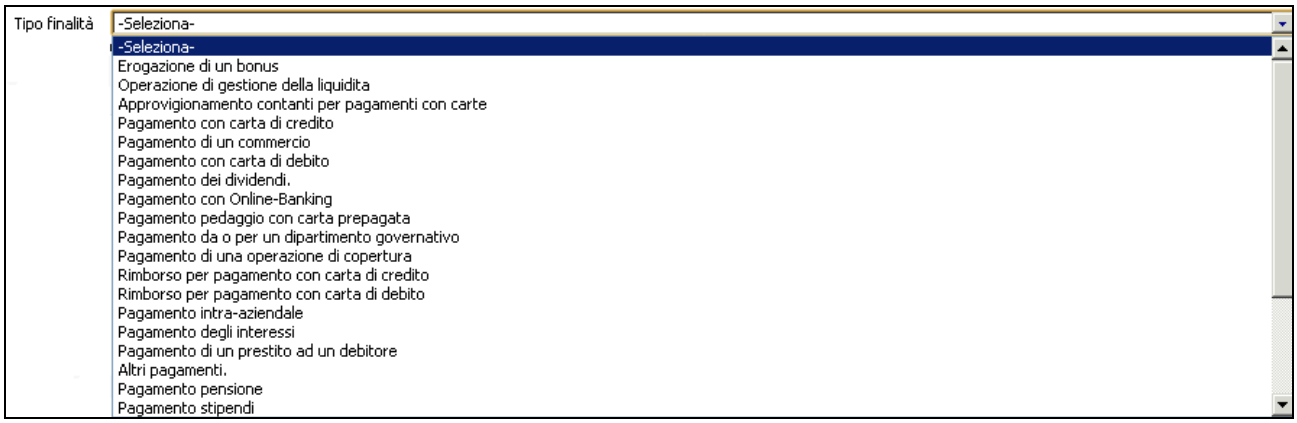
è obbligatorio indicare il codice CUC (Codice Univoco CBI) del beneficiario,

- E-Mail, FAX, SMS

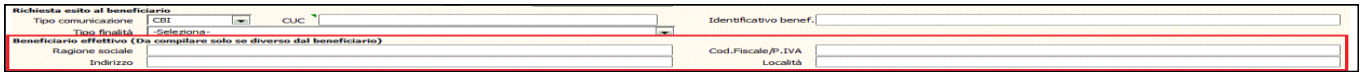
rispettivamente, l’indirizzo e-mail, il numero di FAX o il numero di cellulare negli altri casi.

Accanto ai riferimenti per l'invio dell'esito è possibile indicare l'intestazione del destinatario dell’esito: può essere diversa anche da quella del beneficiario.

Per le disposizioni con richiesta esito al beneficiario è inoltre possibile indicare il tipo di finalità del pagamento scegliendo da un'apposita lista


Tipo finalità
-Seleziona-
-Seleziona-
Erogazione di un bonus
Operazione di gestione della liquidita
Approvigionamento contanti per pagamenti con carte
Pagamento con carta di credito
Pagamento di un commercio
Pagamento con carta di debito
Pagamento dei dividendi.
Pagamento con Online-Banking
Pagamento pedaggio con carta prepagata
Pagamento da o per un dipartimento governativo
Pagamento di una operazione di copertura
Rimborso per pagamento con carta di credito
Rimborso per pagamento con carta di debito
Pagamento intra-aziendale
Pagamento degli interessi
Pagamento di un prestito ad un debitore
Altri pagamenti.
Pagamento pensione
Pagamento stipendi

È possibile inoltre indicare l'intestazione del beneficiario effettivo, se diversa dall'intestazione del beneficiario:



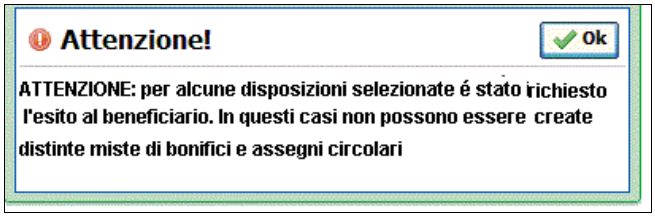
Con la funzione “Salva anagrafica”, oltre a mantenere i dati generali del beneficiario, sono memorizzati la tipologia di richiesta dell’esito ed i relativi valori associati.

In caso di una nuova disposizione, se viene selezionata un’anagrafica che contiene tali informazioni, Relax Banking proporrà un nuovo bonifico XML con richiesta esito al beneficiario che verrà inoltrato con il canale CBI2.

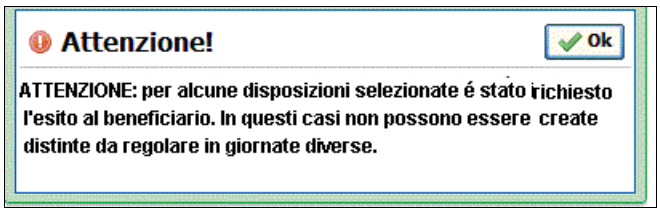
La creazione di una distinta è consentita per disposizioni omogenee per tipo e data di regolamento.

Diversamente dalla gestione tradizionale, le distinte di pagamenti XML non possono essere miste, cioè non possono contenere sia bonifici che assegni circolari.

In questo caso, dovranno essere obbligatoriamente create 2 distinte separate; un’eventuale errore da parte del Cliente, viene segnalato con il seguente messaggio:


Attenzione!
Ok
ATTENZIONE: per alcune disposizioni selezionate é stato richiesto l'esito al beneficiario. In questi casi non possono essere create distinte miste di bonifici e assegni circolari

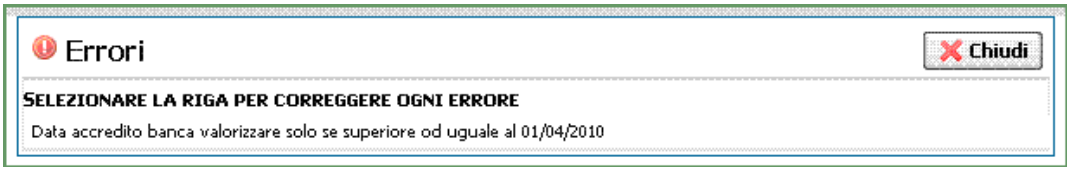
Le distinte di bonifici XML devono essere omogenee anche per data esecuzione e data valuta, cioè potranno contenere soltanto pagamenti da regolare nella stessa giornata, viceversa, viene segnalato l’errore.


Attenzione!
Ok
ATTENZIONE: per alcune disposizioni selezionate é stato richiesto l'esito al beneficiario. In questi casi non possono essere create distinte da regolare in giornate diverse.

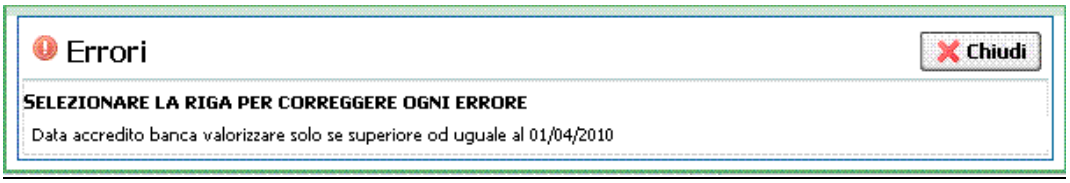
Se un cliente crea una distinta selezionando alcuni bonifici che non hanno richiesta esito ed altri con richiesta esito, la distinta verrà spedita tramite il canale CBI2 in formato XML.

La normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010**, indica i seguenti obblighi:

- codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,
- il campo “**Data valuta**” rappresenta la data in cui la disposizione sarà accreditata presso la Banca del Beneficiario: se valorizzato, dovrà contenere una data maggiore di due giorni rispetto la data di inserimento. In caso, viene evidenziato il seguente errore, con l’indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

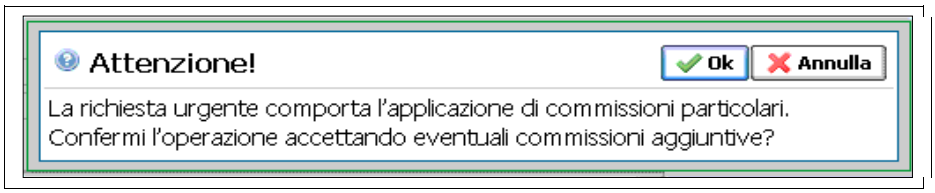
- è presente il campo "**Data esecuzione**" e rappresenta la data in cui si richiede l'addebito dell'operazione alla propria Banca. Qualora desideri l'esecuzione del bonifico nel più breve tempo possibile, non valorizzare il campo: la disposizione sarà elaborata il giorno stesso o, al massimo, il primo giorno lavorativo successivo, altrimenti dovrai sempre inserire una data futura. Un eventuale errore, ti sarà segnalato con l'indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

- in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di addebito in base a quanto indicato nel capitolo "**12.1. Tempi di elaborazione delle disposizioni**" ed alla valorizzazione dei campi "Data accredito Banca" o "Data esecuzione":

La selezione della tipologia "Bonifico Prioritario" nel campo "Tipo pagamento"

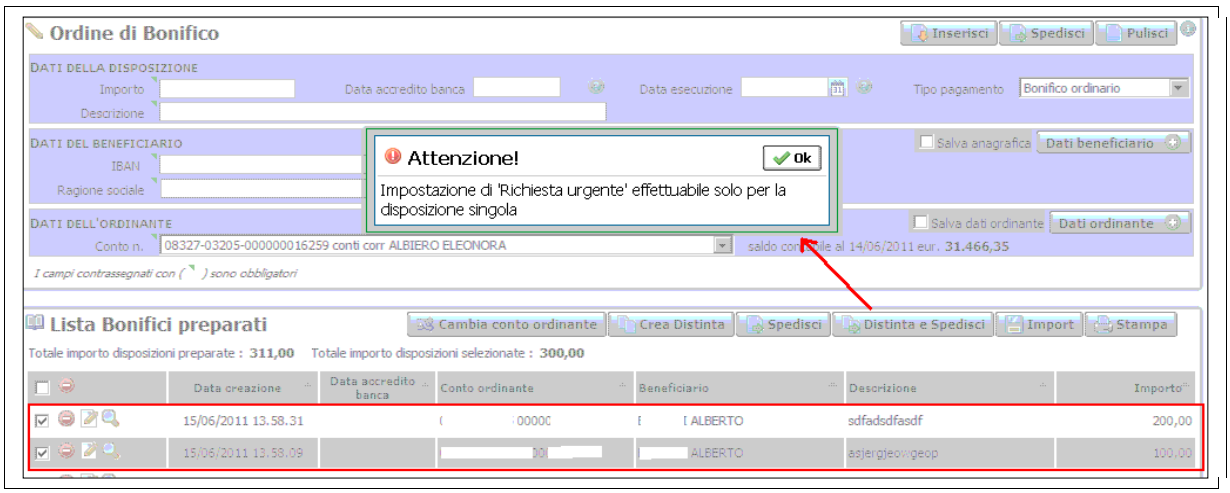
è automaticamente proposto il messaggio che pone l'attenzione sull'applicazione di commissioni particolari:



Nel caso in cui confermi l'urgenza, l'invio della disposizione avverrà come descritto al capitolo "**17. Disposizioni**", viceversa, annullando la richiesta, la tipologia di pagamento viene riportato sul valore "Bonifico Ordinario":

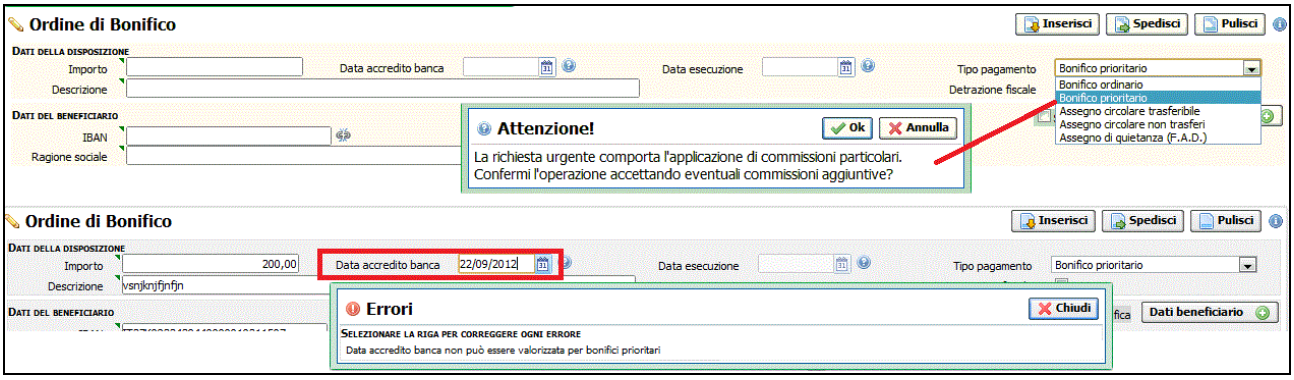
ATTENZIONE: la possibilità d'inviare bonifici urgenti, è stata limitata alle ore **12.30** per consentire alla Banca destinataria la corretta elaborazione della disposizioni nei tempi indicati dalla tua richiesta.

Nel caso di selezione della tipologia "Bonifico Prioritario" nel campo "Tipo pagamento", gli standard tecnici CBI obbligano all'invio di una unica disposizione di pagamento, di conseguenza, nella sezione "Lista Bonifici preparati", nel caso di selezione di più bonifici prioritari e di scelta della voce "Crea Distinta" o "Distinta e Spedisci", viene esposta la seguente segnalazione perché la distinta dovrà essere composta esclusivamente da un unico bonifico:

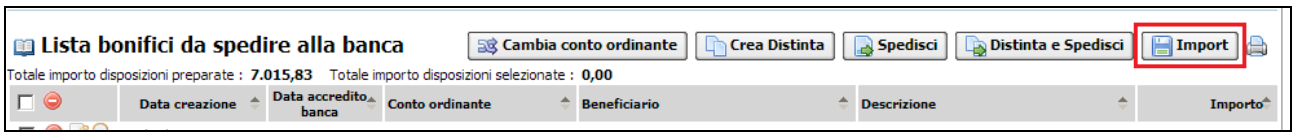


Sempre per quanto riguarda la tipologia di pagamento “Bonifico prioritario”, non è consentita la valorizzazione della “Data accredito banca”.

Oltre all’avviso precedentemente descritto della possibile maggiorazione nei costi dell’operazione, ne è presente un altro con l’indicazione che è possibile valorizzare solo la data esecuzione e non la data accredito banca beneficiario: “**Data accredito banca non può essere valorizzata per bonifici prioritari**”.



Nella funzione di “Import” è possibile effettuare l’acquisizione di file in formato standard CBI di tipo XML previsto dalla normativa per i pagamenti SEPA Credit Transfer (SCT).

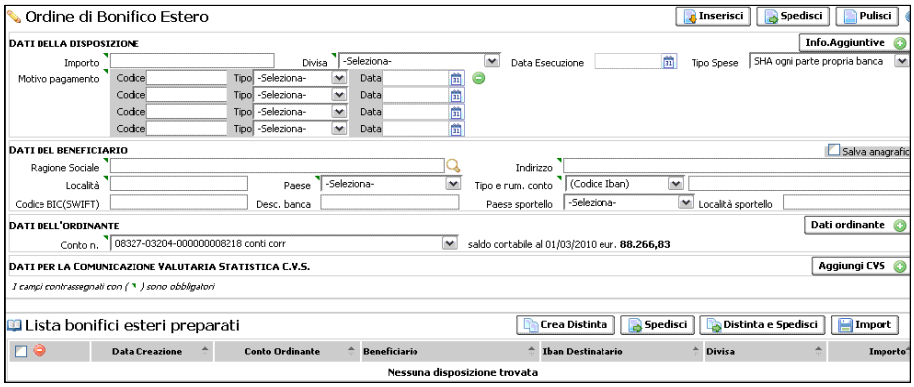


Questo significa l’acquisizione può avvenire, indiscriminatamente, per flussi a tracciato piatto (PC-EF) che XML.

In questo ultimo caso, è’ prevista la possibilità di caricare flussi completi o sprovvisti dei TAG relativi all'header ed è possibile importare anche flussi firmati digitalmente.

17.2.2. Bonifici Esteri

Selezionando la funzione “Disposizioni”, “Pagamenti”, “Bonifici esteri”, la procedura presenterà la schermata sottostante:



Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

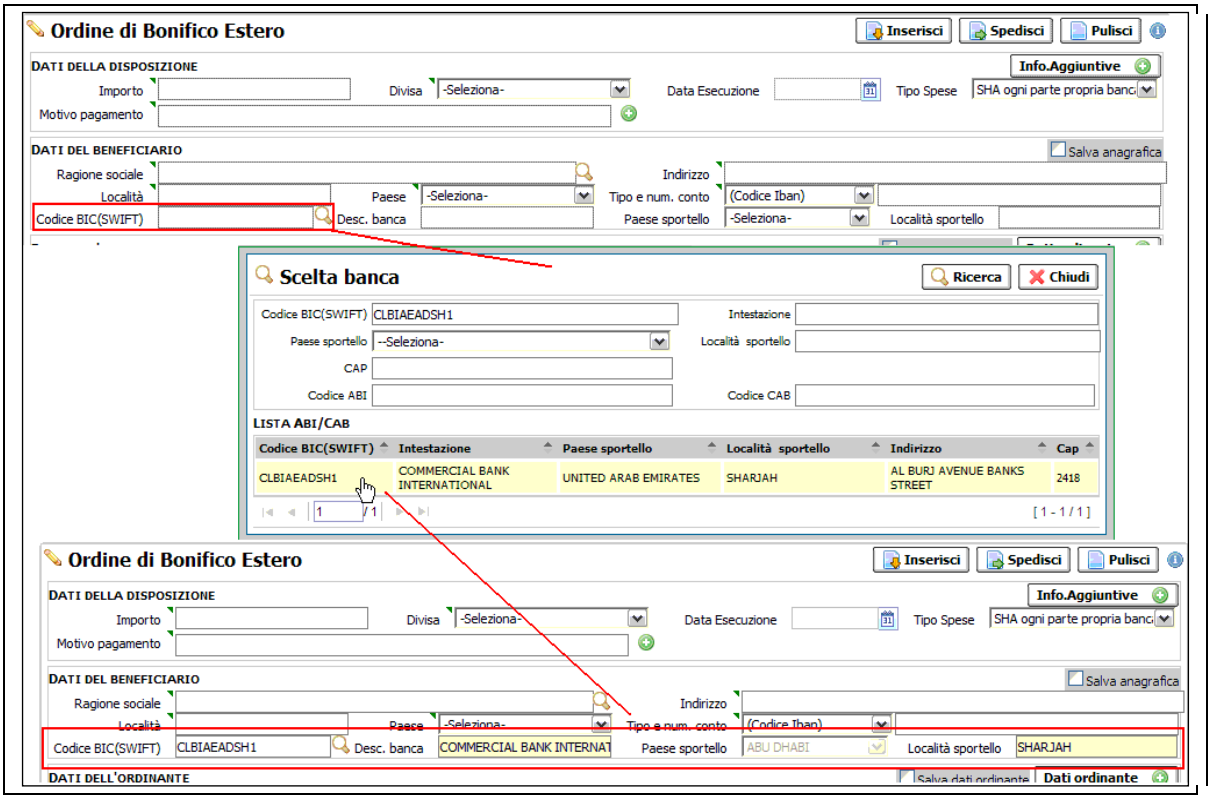
Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa voce di menù e, in particolare, nella sezione "**Ordine di Bonifico Estero**":

- **Ragione Sociale**, può contenere, al massimo, 35 caratteri, al fine di valorizzare correttamente il campo "Cliente Beneficiario" previsto nel tipo record "P5" degli standard CBI.

- **Motivo pagamento**, può essere esposto nella modalità estesa o suddiviso campo per campo selezionando .

  In questo caso, viene richiesta la valorizzazione dei campi previsti dai tracciati standard CBI:
  - **Codice** = codice identificativo del documento
  - **Tipo** = tipo documento (fattura commerciale, nota di credito, commissione, nota di addebito, contratto)
  - **Data** = data del documento.

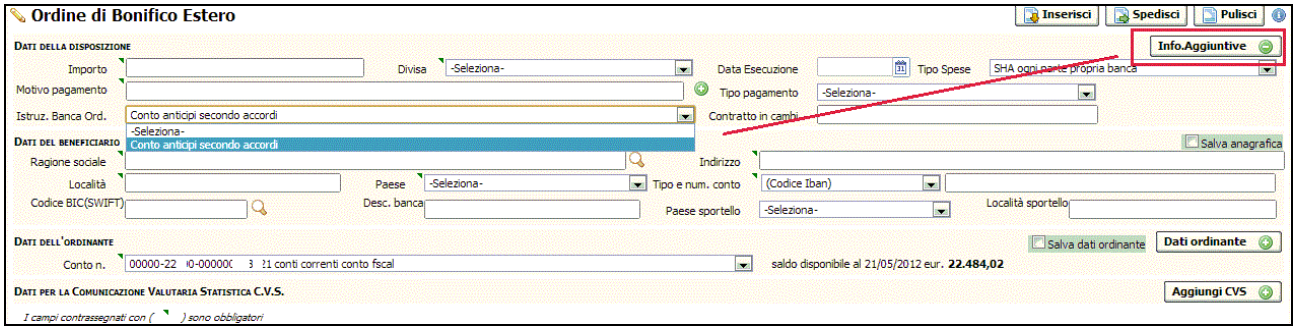
- i campi "**Codice BIC (SWIFT)**" e "**Desc. Banca**" con "**Paese sportello**", purché non indicati come obbligatori, devono essere compilati ma sono mutuamente esclusivi. E' comunque possibile effettuare una ricerca del codice BIC di una Banca:



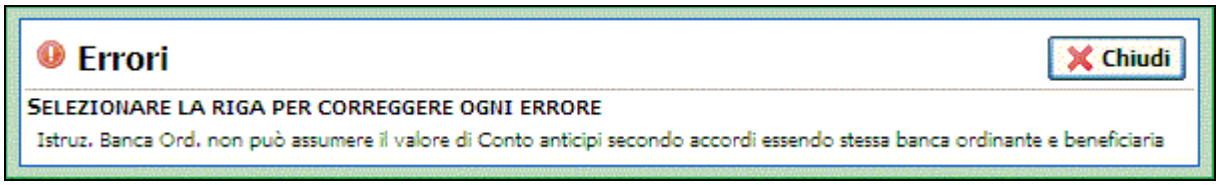
La relativa selezione dalla lista, compila automaticamente i campi:

- Codice BIC (SWIFT),
- Descrizione Banca,
- Paese sportello,
- Località sportello.

– è presente il controllo affinché non sia possibile inserire, espandendo le informazioni aggiuntive e selezionando “Istruzioni Banca Ordinante” il tipo “Conto anticipi secondo accordi” se il bonifico è interno (ABI ordinante = ABI beneficiario) ed il tipo di codifica del conto beneficiario è un IBAN:



Viene restituito l'errore qui di seguito:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Istruz. Banca Ord. non può assumere il valore di Conto anticipi secondo accordi essendo stessa banca ordinante e beneficiaria

Qualora si desideri l’esecuzione del bonifico nella giornata di inserimento, non valorizzare il campo “Data Esecuzione”: in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di regolamento calcolata in base all’orario di invio.

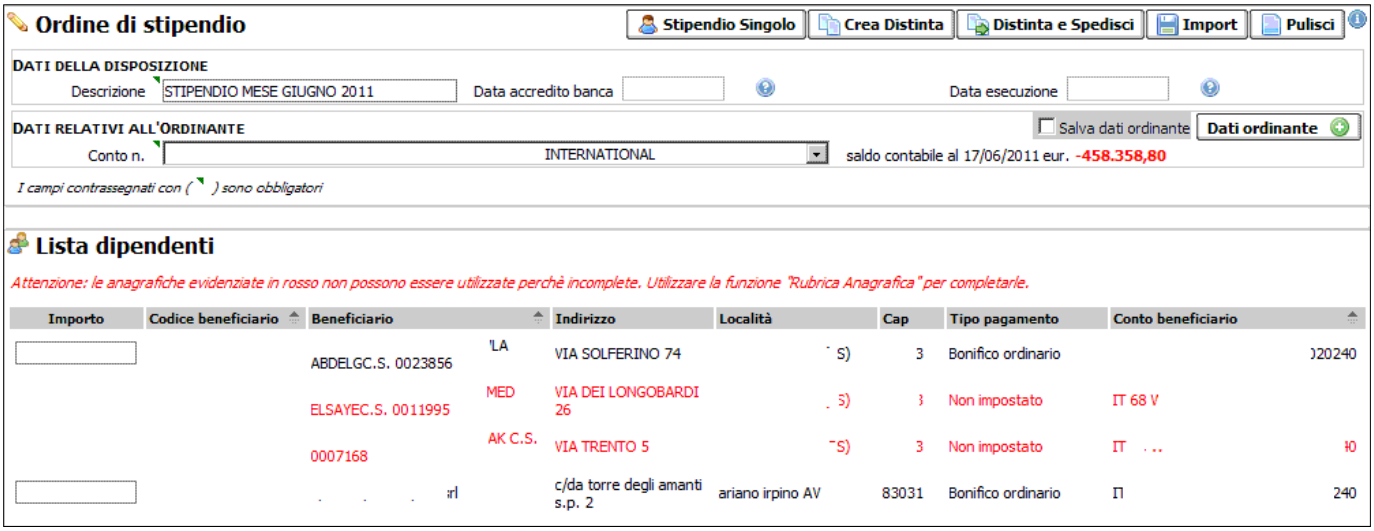
17.2.3. Stipendi

Selezionando la voce Disposizioni”, “Pagamenti”, “Stipendi” è possibile per le aziende visualizzare la schermata con la quale si ha la possibilità di pagare gli stipendi ai dipendenti.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo “**17. Disposizioni**”.

Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa voce di menù.

Nella sezione “ **Ordine di Stipendio**” dovrai valorizzare i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.



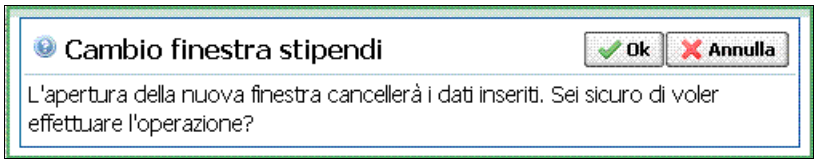
I campi “**Data accredito banca**” o “**Data esecuzione**”, “**Descrizione**” saranno associati a tutti gli stipendi generati.

La sezione sottostante “**Lista dipendenti**”, espone direttamente tutte le anagrafiche dei dipendenti che hai precedentemente inserito, cosicché hai modo d'inserire solamente l'importo del lo stipendio in corrispondenza del nominativo interessato.

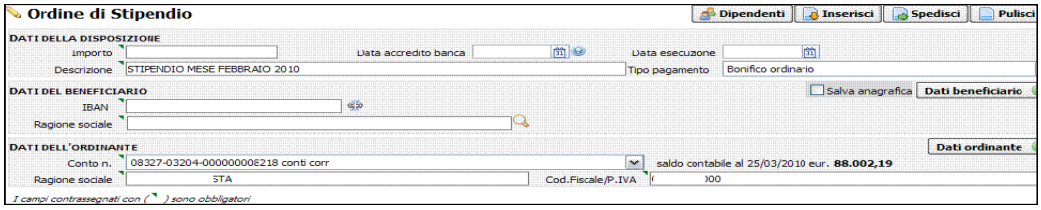
Eventuali anomalie nell'anagrafica, sono segnalate con l'evidenza in rosso: per correggerle, dovrai andare nella sezione “Gestione”, “Rubrica Anagrafica” di Relax Banking ed apportare le modifiche affinché, tornando alla predisposizione della distinta di stipendi, sia possibile inserire l'importo anche per queste anagrafiche.

La funzione **Stipendio Singolo**, utilizzabile qualora non siano presenti anagrafiche dipendenti sul contratto che si sta utilizzando, apre la finestra per la gestione del singolo stipendio generico.

Viene evidenziato che la scelta provoca la cancellazione dei dati inseriti:


Cambio finestra stipendi
Ok
Annulla
L'apertura della nuova finestra cancellerà i dati inseriti. Sei sicuro di voler effettuare l'operazione?

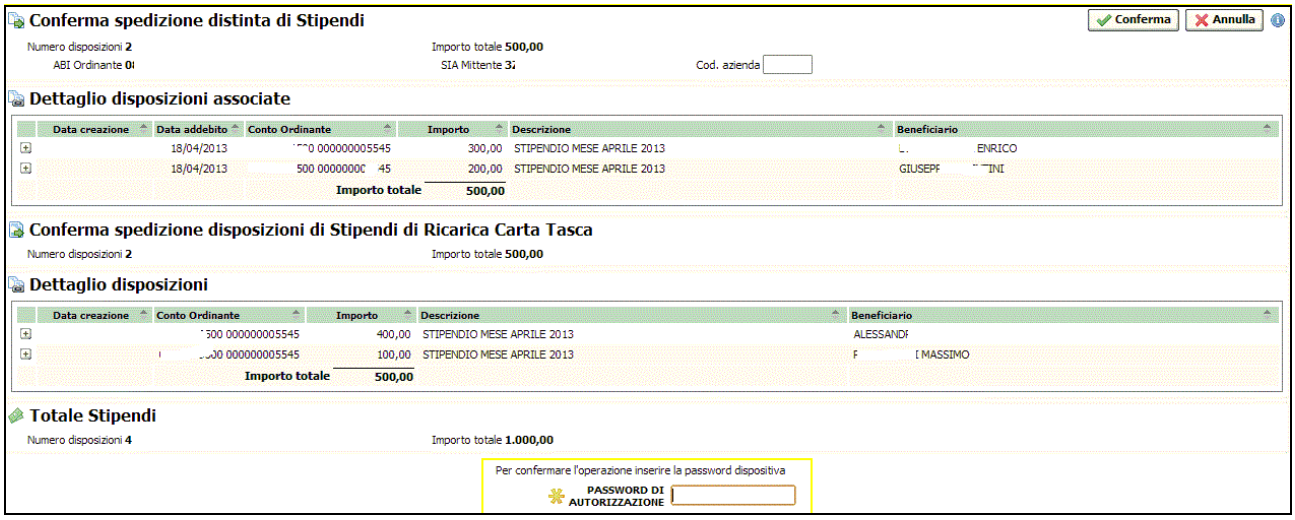
Confermando la scelta, viene proposta la maschera di inserimento del singolo stipendio:



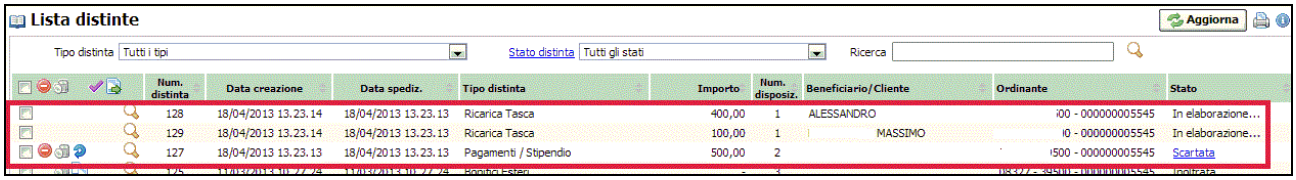
Nel caso in cui, in sede di definizione o di modifica di un’anagrafica di un dipendente, hai impostato la tipologia di pagamento “**Ricarica carta tasca**”, non potrai creare una distinta “mista”, di conseguenza, qualora hai selezionato dipendenti che hanno una tipologia di pagamento differente, viene creata una distinta per le anagrafiche che hanno il pagamento tramite bonifico e tante singole operazioni di ricarica di Carta Tasca per i dipendenti che, viceversa, sono pagati con tale modalità.

In questo ultimo caso, l’operazione avviene in tempo reale, previo controllo della disponibilità del conto ordinante o della presenza di eventuali blocchi sullo stesso.

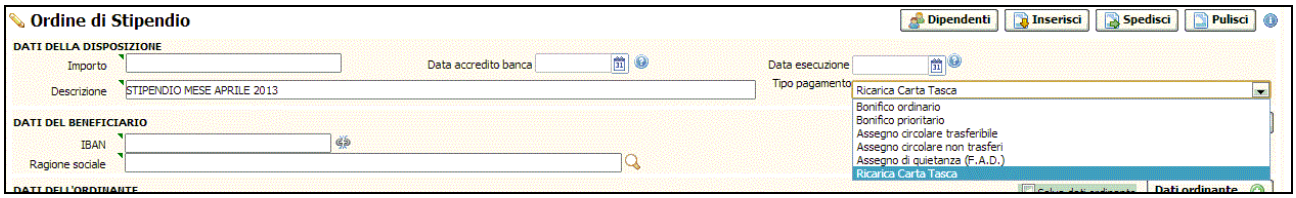
Nella conferma di spedizione, viene evidenziata questa distinzione:



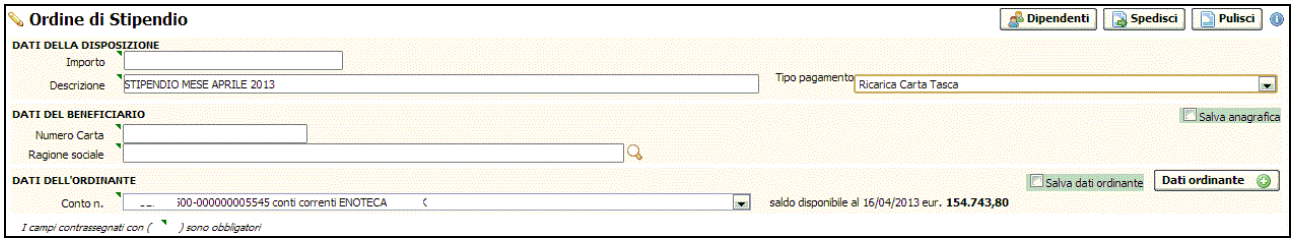
Nella lista generale, funzione “Disposizioni”, “Lista”, le disposizioni saranno separate:



Tornando alla predisposizione della disposizione di stipendio, dalla funzione “Stipendio Singolo”, alla selezione della tipologia di pagamento “Ricarica carta tasca”

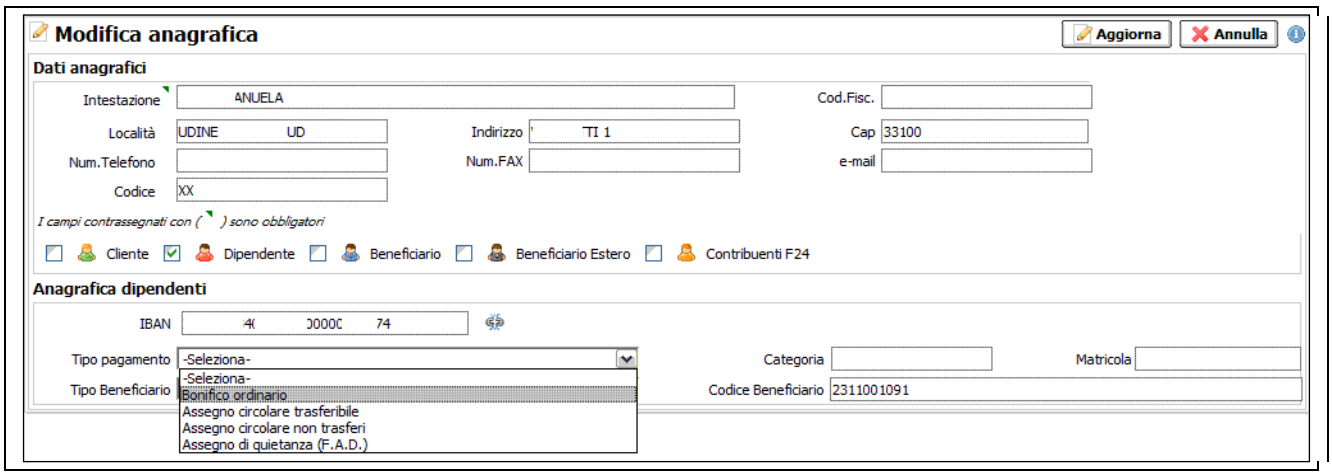


vengono visualizzati solamente i campi necessari alla ricarica, ed è inibito “Inserisci” poiché queste tipologie di operazioni, non possono essere parcheggiate per essere spedite in un secondo momento:

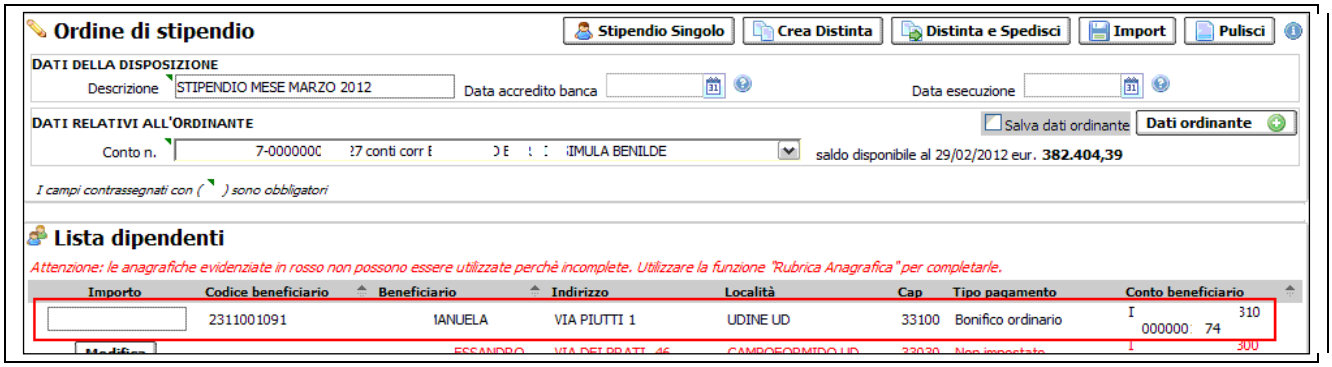


E’ presente un controllo dove, in presenza di un’anagrafica di un dipendente incompleta o errata, è possibile effettuare direttamente la correzione, senza obbligare il Cliente a spostarsi nella Rubrica Anagrafica:

La funzione "Modifica" porta direttamente all'anagrafica da correggere:

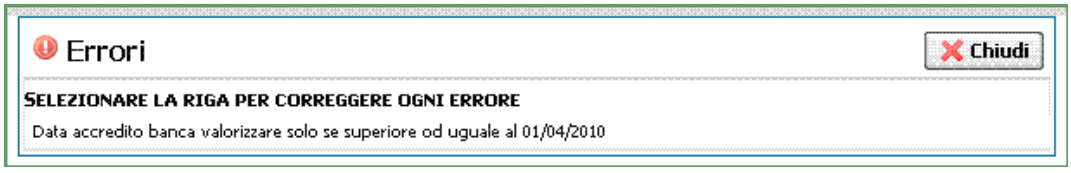


La conferma dell'aggiornamento, riporta direttamente alla funzione d'inserimento della distinta di stipendi, dove l'anagrafica coinvolta nella correzione è disponibile per l'inserimento dell'importo:

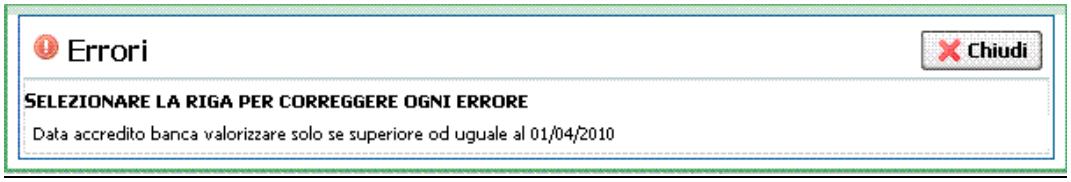


La normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010**, indica i seguenti obblighi:

1. codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,
2. il campo "**Data valuta**" rappresenta la data in cui la disposizione sarà accreditata presso la Banca del Beneficiario: se valorizzato, <u>dovrà contenere una data maggiore di due giorni</u> rispetto la data di inserimento. In caso, viene evidenziato il seguente errore, con l'indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

3. è presente il campo “**Data esecuzione**” e rappresenta la data in cui si richiede l’addebito dell’operazione alla propria Banca. Qualora desideri l’esecuzione del bonifico nel più breve tempo possibile, non valorizzare il campo: la disposizione sarà elaborata il giorno stesso o, al massimo, il primo giorno lavorativo successivo, altrimenti dovrai sempre inserire una data futura. Un eventuale errore, ti sarà segnalato con l’indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

4. in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di addebito in base a quanto indicato nel capitolo “**12.1. Tempi di elaborazione delle disposizioni**” ed alla valorizzazione dei campi “Data accredito Banca” o “Data esecuzione”:

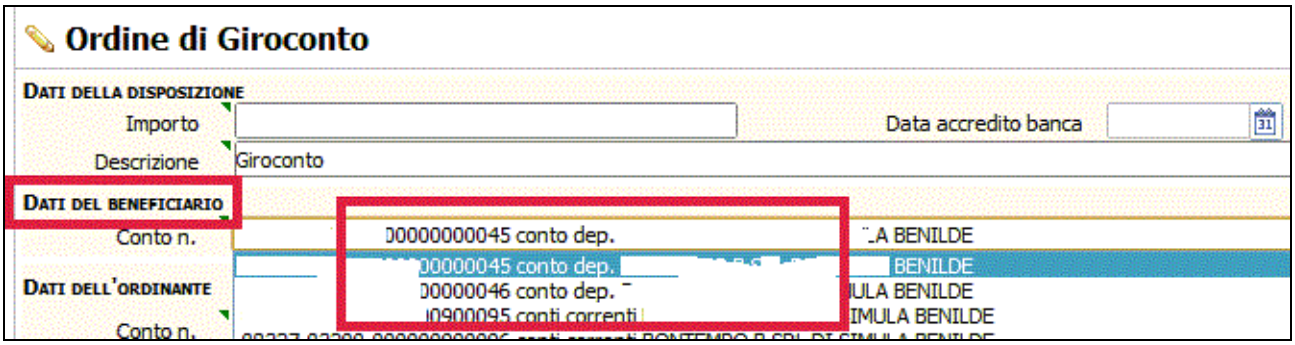
17.2.4. Giroconti

Con questa funzione potrai inviare una disposizione di giroconto addebitando il tuo conto corrente e accreditando quello del beneficiario selezionato solamente tra quelli disponibili poiché, per normativa, è possibile eseguire operazioni di giroconto solamente tra rapporti parimenti intestati:

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo “**17. Disposizioni**”.

Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa funzione.

E’ possibile utilizzare questa funzione per effettuare dei giroconti da Conto Corrente ordinario a Conto Deposito:

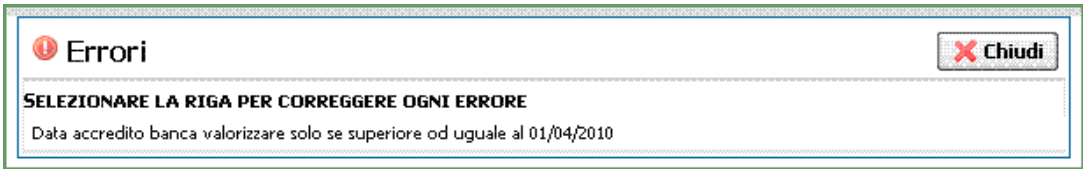


Questa operazione non effettua alcun vincolo, ma sposta solamente dei fondi su Conto Deposito, a cui sarà riconosciuto il tasso base: qualora desideri sottoscrivere un vincolo, dovrai utilizzare l’apposita funzione “Conto Deposito”, “Investimenti”.

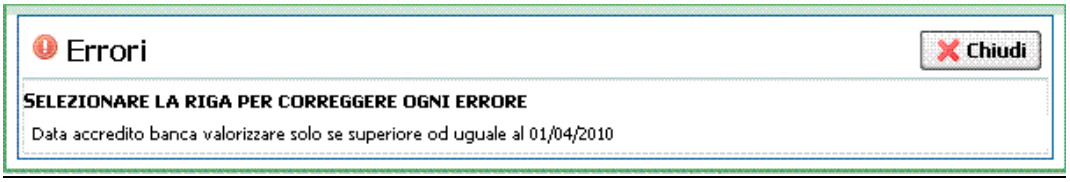
La normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010** ha introdotto le seguenti modifiche:

1. codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,

2. il campo “Data valuta” è stato sostituito da “Data accredito banca” e rappresenta la data in cui la disposizione sarà accreditata presso la Banca del Beneficiario: se valorizzato, dovrà contenere una data maggiore di due giorni rispetto la data di inserimento. In caso, viene evidenziato il seguente errore, con l’indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

3. è stato aggiunto il campo “Data esecuzione” e rappresenta la data in cui si richiede l’addebito dell’operazione alla propria Banca. Qualora desideri l’esecuzione del bonifico nel più breve tempo possibile, non valorizzare il campo: la disposizione sarà elaborata il giorno stesso o, al massimo, il primo giorno lavorativo successivo, altrimenti dovrai sempre inserire una data futura. Un eventuale errore, ti sarà segnalato con l’indicazione della data limite minima da impostare:


Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Data accredito banca valorizzare solo se superiore od uguale al 01/04/2010

4. in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di addebito in base a quanto indicato nel capitolo “**12.1. I tempi di elaborazione delle disposizioni**” ed alla valorizzazione dei campi “Data accredito Banca” o “Data esecuzione”:

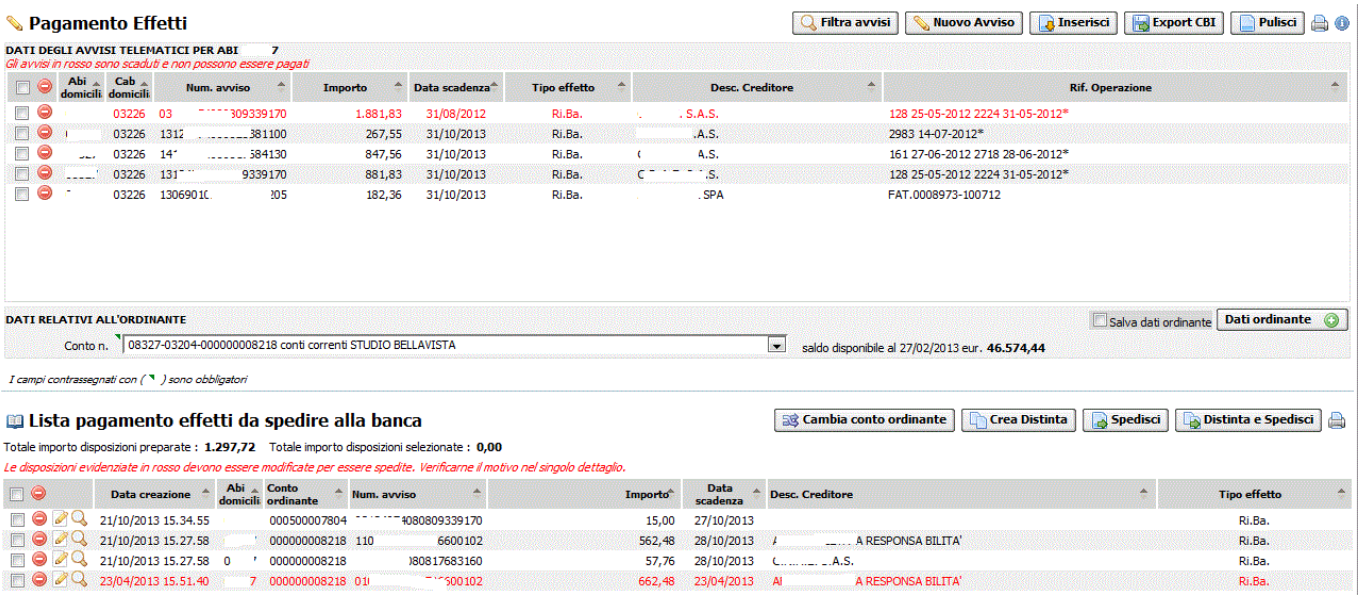
E’ stata inibita la possibilità di effettuare operazioni sullo stesso conto:

Errori
Chiudi
SELEZIONARE LA RIGA PER CORREGGERE OGNI ERRORE
Conto n. il C/C di addebito non puo essere uguale al C/C di accredito

17.2.5. Pagamento Effetti

Con questa funzione potrai effettuare il pagamento degli effetti in scadenza, sia di tipo Ri.Ba. che cambiali, addebitando il tuo conto corrente selezionando uno o più avvisi presenti nella lista "**Dati degli avvisi telematici**", spedirli, oppure creare una distinta.

E’ altresì possibile esportare gli avvisi ricevuti in modalità telematica, secondo i tracciati standard CBI, così da poterli riconciliare con una procedura gestionale aziendale:


Pagamento Effetti
Filtra avvisi
Nuovo Avviso
Inserisci
Export CBI
Pulisci
DATI DEGLI AVVISI TELEMATICI PER ABI 7
Gli avvisi in rosso sono scaduti e non possono essere pagati
Abi domicili
Cab domicili
Num. avviso
Importo
Data scadenza
Tipo effetto
Desc. Creditore
Rif. Operazione
03226 1.881,83 31/08/2012 Ri.Ba. 128 25-05-2012 2224 31-05-2012*
03226 267,55 31/10/2013 Ri.Ba. 2983 14-07-2012*
03226 847,56 31/10/2013 Ri.Ba. 161 27-06-2012 2718 28-06-2012*
03226 881,83 31/10/2013 Ri.Ba. 128 25-05-2012 2224 31-05-2012*
03226 182,36 31/10/2013 Ri.Ba. FAT.0008973-100712
DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE
Salva dati ordinante
Dati ordinante
Conto n.
08327-03204-000000008218 conti correnti STUDIO BELLAVISTA
saldo disponibile al 27/02/2013 eur. 46.574,44
I campi contrassegnati con (*) sono obbligatori
Lista pagamento effetti da spedire alla banca
Cambia conto ordinante
Crea Distinta
Spedisci
Distinta e Spedisci
Totale importo disposizioni preparate : 1.297,72
Totale importo disposizioni selezionate : 0,00
Le disposizioni evidenziate in rosso devono essere modificate per essere spedite. Verificarne il motivo nel singolo dettaglio.
Data creazione
Abi domicili
Conto ordinante
Num. avviso
Importo
Data scadenza
Desc. Creditore
Tipo effetto
21/10/2013 15.34.55 15,00 27/10/2013 Ri.Ba.
21/10/2013 15.27.58 562,48 28/10/2013 A RESPONSA BILITA' Ri.Ba.
21/10/2013 15.27.58 57,76 28/10/2013 Ri.Ba.
23/04/2013 15.51.40 662,48 23/04/2013 A RESPONSA BILITA' Ri.Ba.

Puoi richiedere di ricevere automaticamente gli effetti in scadenza alla tua Banca (c.d. avvisatura effetti), attiva o passiva che sia, così li troverai già caricati nella lista "**Dati degli avvisi telematici**" e semplicemente selezionandoli, potrai inviarli al pagamento.
Possono essere selezionati contemporaneamente avvisi con lo stesso ABI domiciliatario.

Potrai inviare il pagamento effetto immediatamente o salvarlo nella lista per un invio successivo.

Pagamento Effetti: nella sezione "**DATI DEGLI AVVISI TELEMATICI PER ABI xxyyz**" vengono esposti gli avvisi telematici per cui puoi effettuare la selezione ed il relativo pagamento: per gli effetti la cui scadenza è già decorsa, è riportata l'evidenza "*Gli avvisi in rosso sono scaduti e non possono essere pagati*"

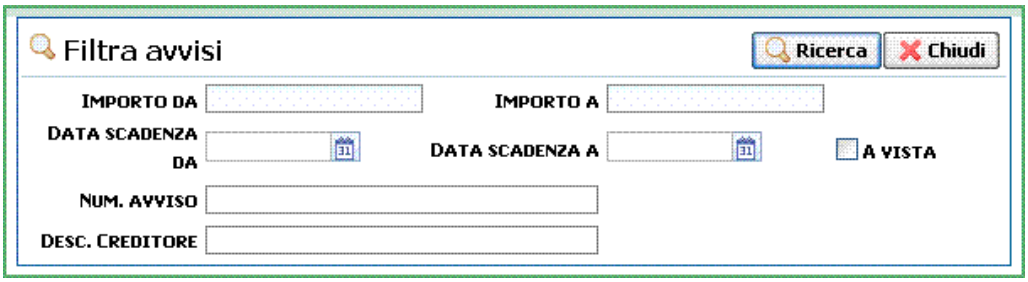
Gli effetti saranno esposti in base al codice ABI del conto selezionato alla voce **"DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE**".

I passaggi da seguire per spedire un bonifico sono i seguenti:

- **Nuovo Avviso**, apre la finestra per la gestione dell'inserimento del singolo avviso. In quest'area dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva. I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori.

- **Stampa avvisi**, stampa la lista degli avvisi telematici.

- **Filtra avvisi,** apre una finestra che permette di impostare alcuni filtri di ricerca sulla lista degli avvisi telematici

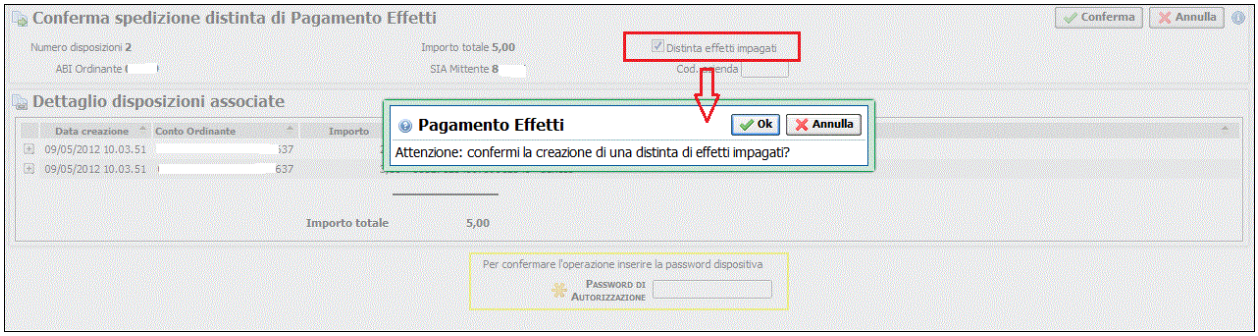


- **Annulla filtri**, annulla i filtri di ricerca sugli avvisi telematici precedentemente impostati.

- **Inserisci**, prepara una disposizione per la spedizione futura. La disposizione preparata apparirà nella lista sottostante. La disposizione potrà essere visualizzata e modificata successivamente ed infine spedita.

- **Spedisci**, spedisce le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà

spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale. In fase di conferma di invio di un effetto impagato (se la Banca consente tale operatività) è richiesta un'ulteriore conferma per evitare situazione di errore da parte del Cliente:

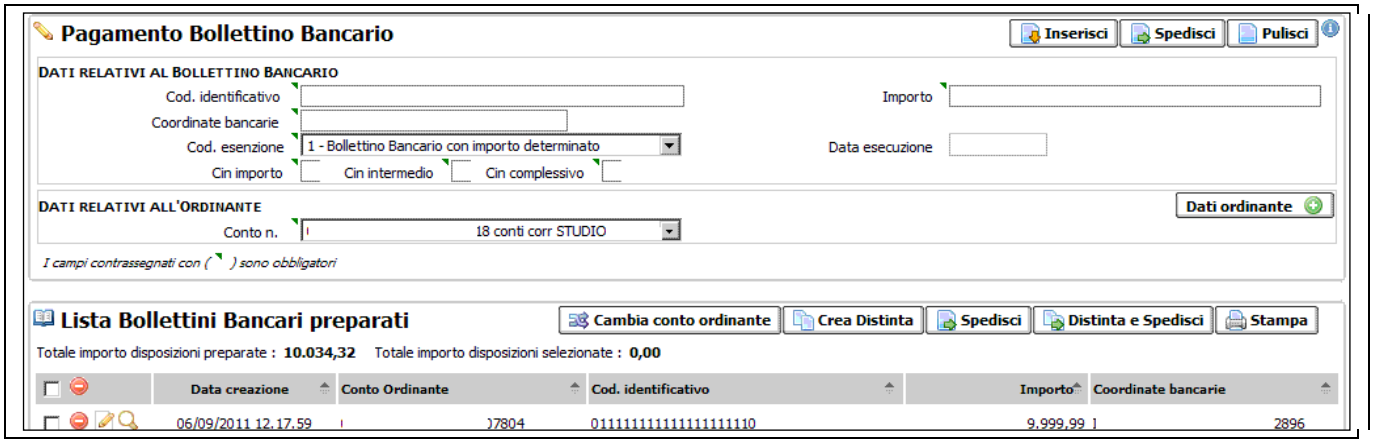


– **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

17.2.6. Pagamento bollettino bancario

Con questa funzione potrai effettuare il pagamento di un **bollettino bancario**, spedirlo, creare una distinta e importare dei flussi CBI di bollettini bancari:

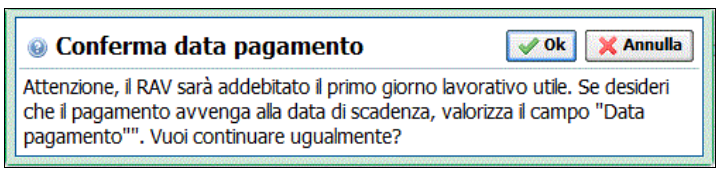


Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

17.2.7. Girofondi, Pagamento M.Av., Pagamento R.A.V.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

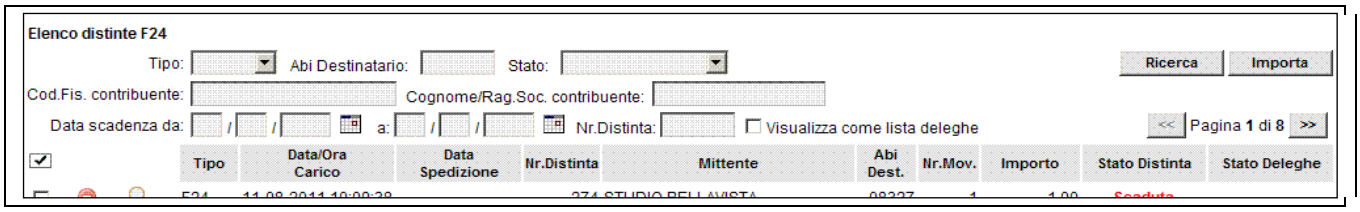
Le uniche differenze che possono intercorrere tra una disposizione e l'altra, saranno esclusivamente in fase di compilazione dati, in particolare, per meglio comprendere le tempistiche di elaborazione delle richiesta di prenotazione di pagamento R.Av. e, soprattutto, per evitare il rischio di incorrere in eventuali penali per un pagamento oltre la data di scadenza, è presente la seguente indicazione, nel caso non sia valorizzata la data di pagamento:


Conferma data pagamento
Ok
Annulla
Attenzione, il RAV sarà addebitato il primo giorno lavorativo utile. Se desideri che il pagamento avvenga alla data di scadenza, valorizza il campo "Data pagamento"". Vuoi continuare ugualmente?

17.2.8. F24

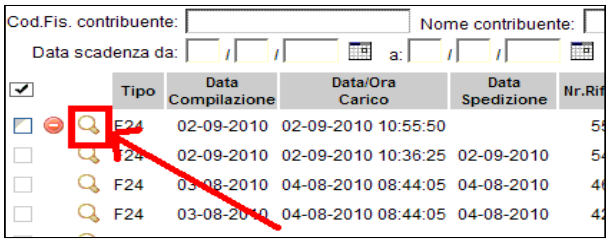
17.2.8.1 Lista

Selezionando a voce “Lista”, viene aperta la schermata che consente la visualizzazione di tutte le deleghe inserite, lo stato, la scadenza, la data di pagamento, il codice fiscale/partita IVA del debitore:



La selezione del campo “Visualizza come lista deleghe”, modifica i campi di ricerca, così da essere direttamente disponibili quelle funzioni che, viceversa, sono presenti solamente entrando nel dettaglio della singola distinta, come la stampa della quietanza (se la delega è già stata pagata) o del fac-simile, piuttosto che la visualizzazione del contenuto della singola delega.

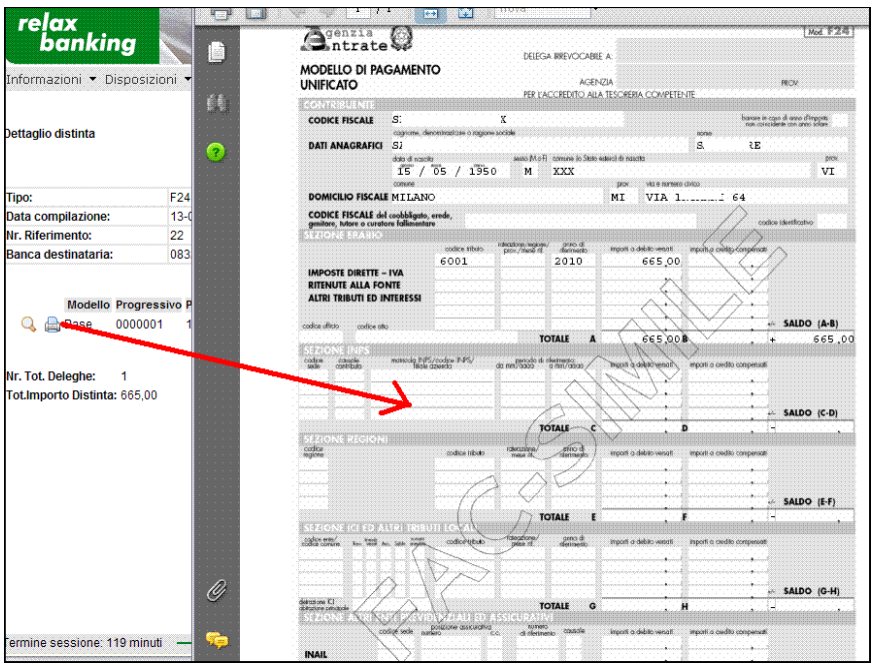
I filtri permettono di effettuare le ricerche a secondo dei parametri definiti:



Una volta entrati nel dettaglio della delega, è possibile effettuare la stampa.

Questa viene generata indipendentemente dallo stato della delega e non ha nessuna valenza legale in quanto non si tratta della quietanza telematica.

Viene infatti riportata la dicitura “**FAC-SIMILE**” nel modello F24 generato dalla procedura.

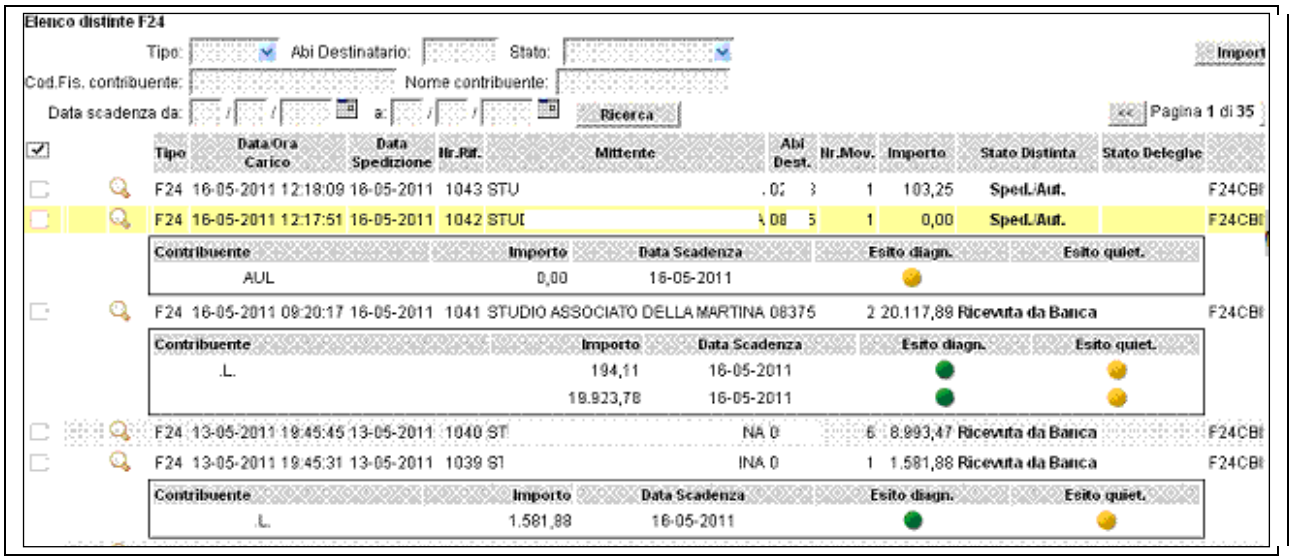


Sempre nella lista delle disposizioni di deleghe F24, sono presenti le informazioni circa lo “Stato Deleghe” e lo “Stato Distinta”.

Possono assumere i seguenti valori::

- **PARZIALMENTE SCARTATE**, parte delle deleghe contenute nella distinta, sono state scartate dalla Banca destinataria,
- **PARZIALMENTE RIFIUTATE**, parte delle deleghe contenute nella distinta, sono state rifiutate dalla Banca destinataria,
- **SCARTATE**, tutte le deleghe contenute nella distinta, sono state scartate dalla Banca destinataria,
- **RIFIUTATE**, tutte le deleghe contenute nella distinta, sono state rifiutate dalla Banca destinataria,
- **PARZIALMENTE PAGATE**, qualora la distinta contiene alcune deleghe pagate ed altre in attesa del pagamento,
- **PAGATE**, se tutte le deleghe all'interno della distinta sono state regolarmente pagate.

Selezionando due volte sulla distinta, viene esposta un'immagine per ogni delega in essa contenuta, così da avere un'immediata evidenza del suo stato di lavorazione:

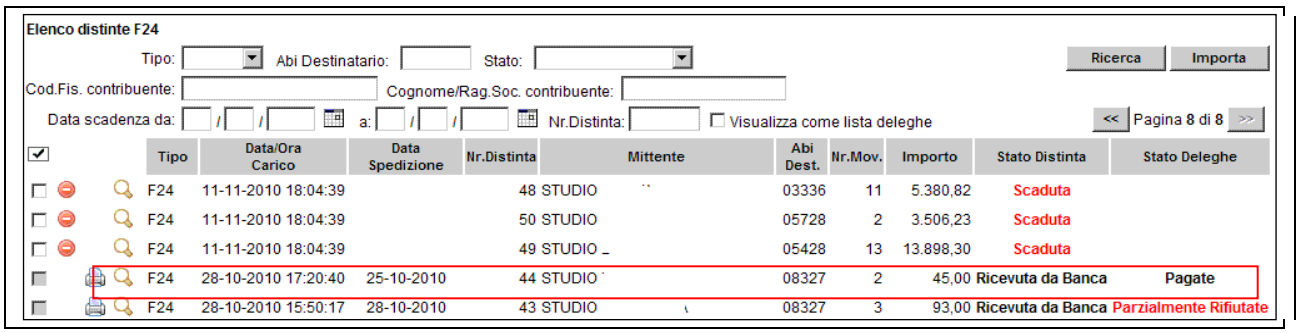


In pratica, le immagini riportate in corrispondenza delle colonne "Esito diagn." e "Esito quiet.", corrispondono ai colori del semaforo: se la delega è stata correttamente diagnosticata da Relax Banking, viene esposto il colore verde, quando è in attesa del pagamento, è presente il colore giallo.

L'effettivo pagamento, cambierà il colore in verde, mentre uno scarto riporterà il colore rosso.

Nella lista delle distinte, la lettera "R" di fianco alle deleghe, indica che si tratta di una distinta di revoca di pagamento.

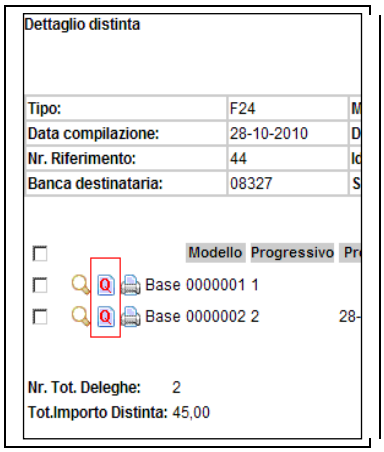
La consultazione di dettaglio dell'intera distinta, rimane sempre disponibile tramite l'apposita funzione:



Dal dettaglio, viene esposta la situazione della singola delega, sia per la prima parte di accettazione (A4), che per il successivo pagamento o non pagamento (Q4):

Dettaglio distinta
Lista
Tipo: F24
Mittente: TRASPORTI S.P.A.
Data compilazione: 03-09-2009
Data carico: 03-09-2009 16:46:28
Nr. Riferimento: 1
Id. flusso:
Banca destinataria: 08327
Stato: Ricevuta da Banca
Modello Progressivo Protocollo Data scadenza Cod.fis./P.IVA Contr. Nominativo Contr. C.to di addebito Importo Esito Diagn. Esito Quiet.
Base 0000001 1 03-09-2009 EMANUELE 100,00 Accettata Pagata
Nr. Tot. Deleghe: 1
Tot.Importo Distinta: 100,00

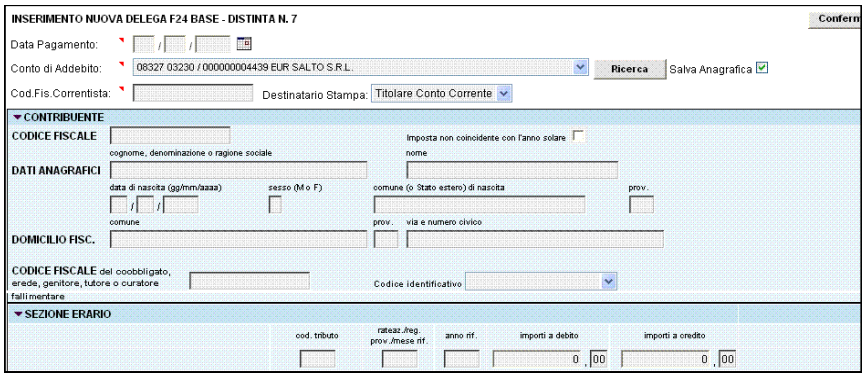
Nel caso in cui la distinta contenga più di una delega, hai la possibilità di stampare la quietanza di pagamento (rimane sempre la possibilità, direttamente dalla lista generale, di stampare tutte le quietanze delle deleghe contenute nella distinta, selezionando l'immagine della stampante in corrispondenza della distinta d'interesse):



Hai così modo di poter stampare parte delle quietanze delle deleghe di una distinta, funzione particolarmente utile nel caso di una distinta contenente numerose deleghe (come, ad esempio, spesso avviene per un Commercialista).

La funzione utilizzata per la stampa della quietanza è presente quando la delega è in stato "Pagata" ed è stata differenziata da quella relativa al fac-simile che, viceversa, è sempre disponibile, indipendentemente dallo stato della delega.

17.2.8.2 Base, Accise, Versamenti con Elementi Idenficativi



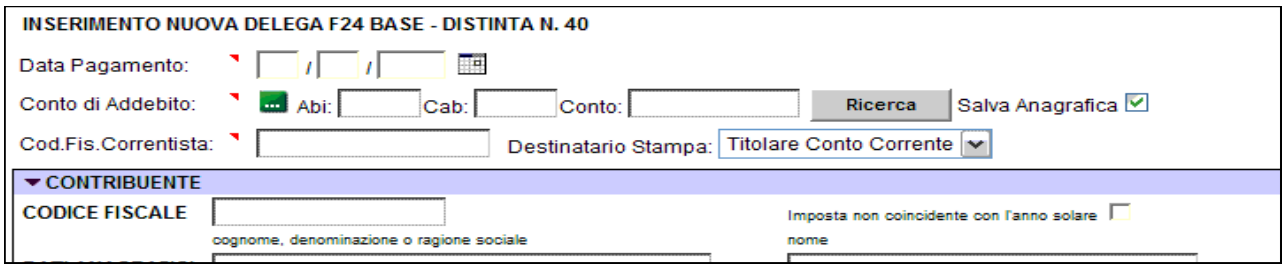
I campi evidenziati con il simbolo sono obbligatori.

Di seguito la descrizione dei campi riportati nella maschera sopra esposta:

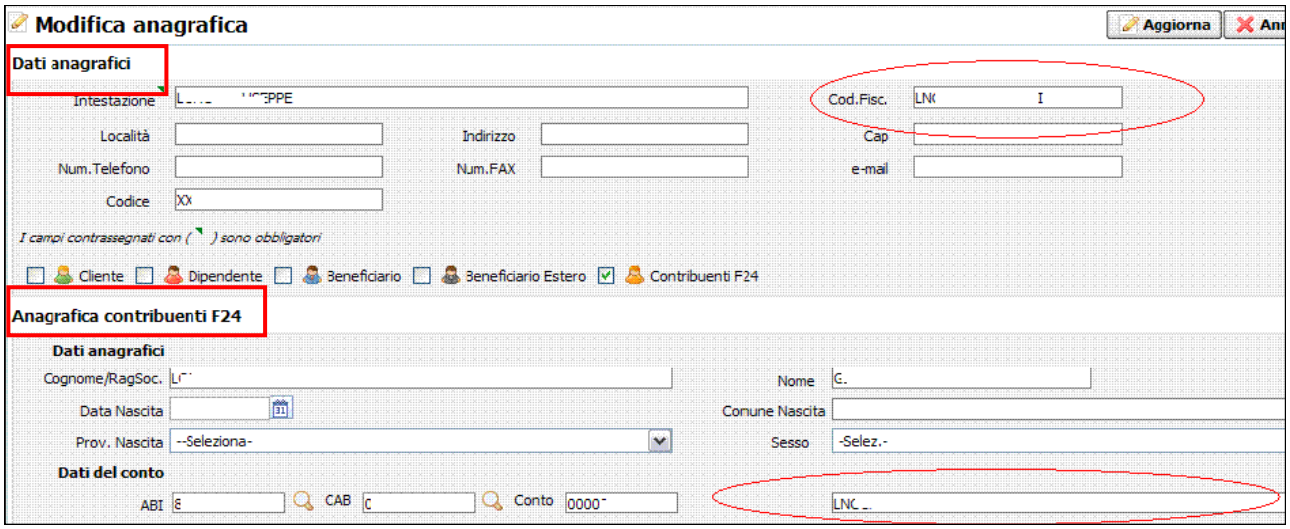
1. **Data di pagamento**: data di scadenza della delega. Deve essere obbligatoriamente un giorno lavorativo.

2. **Conto di Addebito**: l'utente deve scegliere uno fra i suoi conti d'appartenenza. Tramite il bottone "Ricerca", è possibile trovare anagrafiche precedentemente inserite e salvate con la selezione del campo "Salva Anagrafica" (con questa possibilità, alla conferma dell'inserimento della delega, saranno automaticamente salvati tutti i dati dell'anagrafica inserita manualmente)
3. **Codice fiscale del correntista**: codice fiscale o partita iva del debitore
4. **Destinatario stampa**: è possibile la scelta tra "Titolare Conto Corrente" o "Altro". In caso di selezione della seconda possibilità, saranno automaticamente presentati, come obbligatori, i seguenti campi:
    - Denominazione
    - Comune
    - CAP
    - Indirizzo
    - Provincia

La sezione "Contribuente" contiene i dati del debitore: Codice Fiscale o Partita IVA, cognome o Ragione Sociale, nome, data di nascita, sesso (in caso di Società lasciare a spazio), comune di nascita e provincia. I campi Data di Nascita, comune e provincia non sono necessari se il contribuente è una società:



richiamando un'anagrafica precedentemente salvata, il codice fiscale viene recuperato dai dati presenti nella sezione "Dati anagrafici" (presente nel menù "Gestione", "Rubrica anagrafica" di Relax Banking):



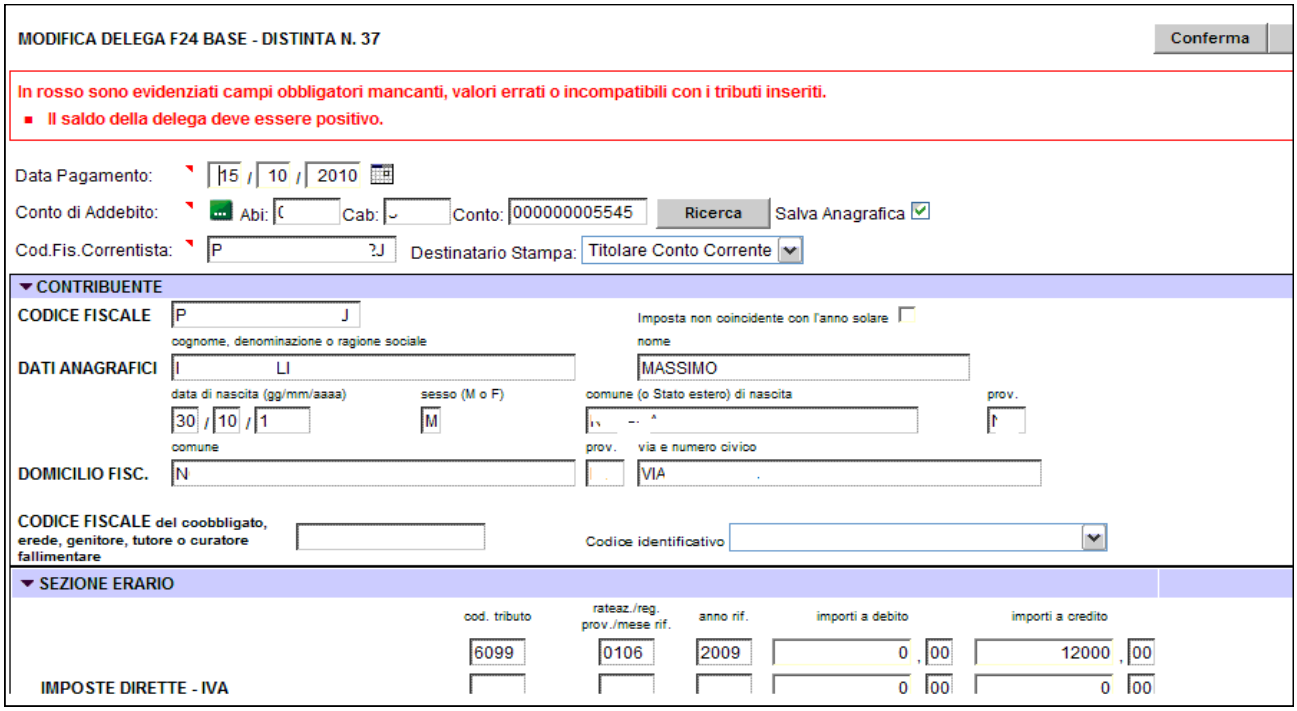
viceversa, il campo "Cod.Fis.Correntista", viene valorizzato in base a quanto presente nella sezione "Anagrafica contribuenti F24" dell'anagrafica stessa.

La voce "CODICE FISCALE del coobligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare", secondo normativa, deve essere utilizzata per dare maggiori indicazioni circa il ruolo ricoperto dal soggetto coobligato che può operare per conto del contribuente.

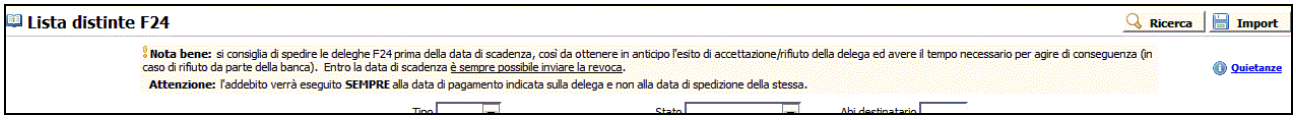
Una volta compilati i dati del contribuente, si può procedere con la compilazione di quelli relativi al tributo.

Le sezioni differiscono a seconda che vengano inseriti i dati relativi ai tributi ERARIO, INPS, REGIONE, ICI ED ALTRI TRIBUTI LOCALI, ALTRI TRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSICURATIVI, ACCISE in un caso e all'IVA IMMATRICOLAZIONE AUTO UE nell'altro.

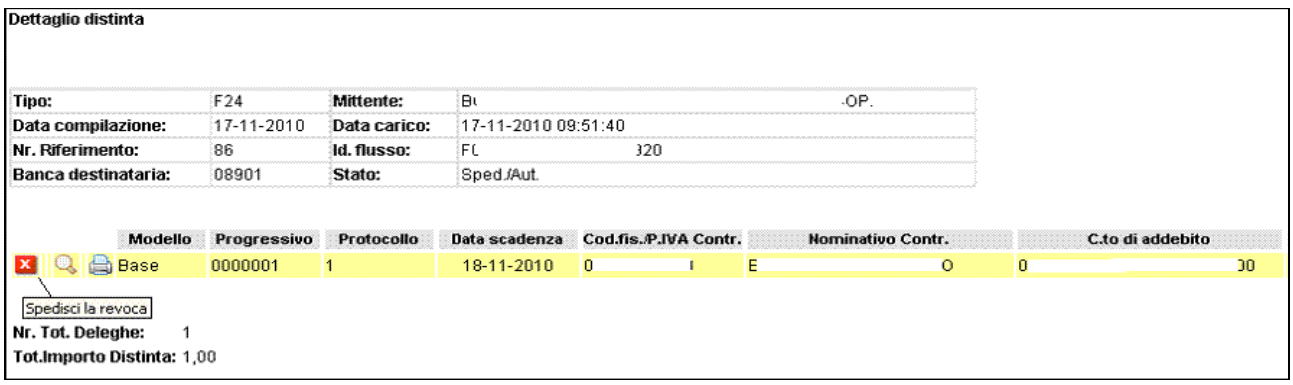
La conferma dell'inserimento, scatena l'esecuzione del diagnostico che, in caso di errore nella compilazione di un codice tributo e dei relativi valori, espone immediatamente l'errore, indicando, nel dettaglio, il campo errato e la relativa motivazione:



In fase di invio viene esposta la dicitura per confermare che l'inoltro delle deleghe anche prima del giorno di scadenza, non comporta l'immediato addebito dell'operazione, che, viceversa, avverrà in base a quanto impostato in "Data Pagamento":


Lista distinte F24
Ricerca
Import
Nota bene: si consiglia di spedire le deleghe F24 prima della data di scadenza, così da ottenere in anticipo l'esito di accettazione/rifiuto della delega ed avere il tempo necessario per agire di conseguenza (in caso di rifiuto da parte della banca). Entro la data di scadenza è sempre possibile inviare la revoca.
Attenzione: l'addebito verrà eseguito SEMPRE alla data di pagamento indicata sulla delega e non alla data di spedizione della stessa.
Quietanze

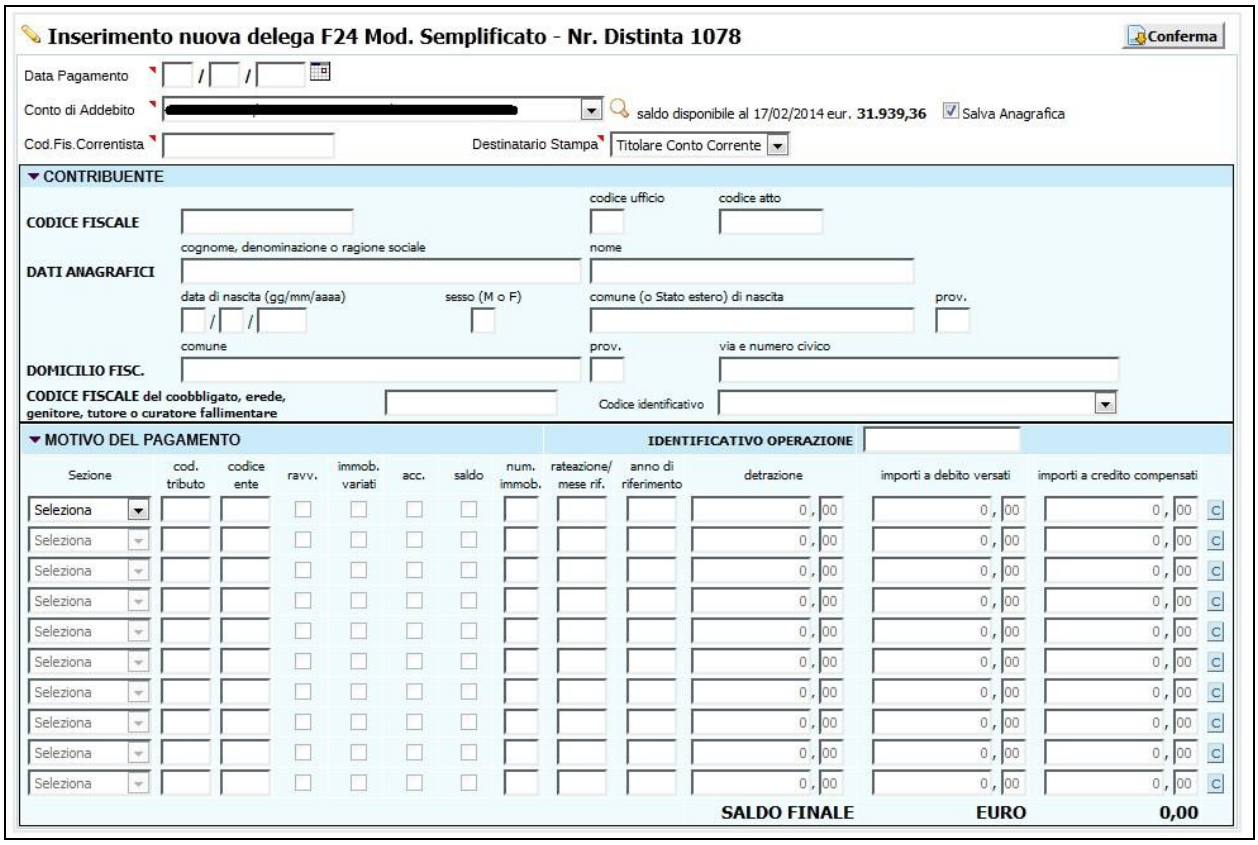
Ritornando alla lista, e richiamando la singola delega, è possibile eseguirne la revoca:



Tale possibilità, è consentita sia per le deleghe in stato "Spedita/Autorizzata", che "Accettata".

17.2.8.3 F24 Modello semplificato

Il modello F24 semplificato, consente il pagamento delle imposte comunali che gli Enti locali trasmettono ai cittadini con questo modello:



Analogamente agli altri modelli di inserimento deleghe F24, il modello semplificato presenta le due sezioni iniziali che propongono la compilazione dei dati relativi al Pagamento e dei dati relativi al Contribuente.

Nella Sezione “Contribuente” è necessario indicare il codice fiscale e i dati anagrafici mentre, “Codice fiscale del coobbligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare” deve essere valorizzato solo se la somma non viene versata dal contribuente ma da chi lo rappresenta.

Il modello differisce dagli altri per la nuova sezione “Motivo del Pagamento”, all'interno della quale possono essere inseriti differenti tipologie di tributi di tipo Erario, Regioni, Enti Locali.

Per ogni riga, corrispondente ad un tributo, deve essere indicato il destinatario del pagamento (sigle ER = Erario, RG = regione, EL = Enti locali) attraverso l'apposita scelta della sezione messo a disposizione nel primo campo.

Vanno quindi inseriti il codice tributo e il codice ente per i quali si effettua il versamento e l’anno a cui questo si riferisce.

I codici si trovano presso le Banche, gli agenti della riscossione e gli uffici postali; sono inoltre scaricabili anche dal sito dell'Agenzia delle Entrate, mentre per l'IMU deve essere inserito il codice del Comune.

La selezione della “Sezione” comporta l'abilitazione dei relativi campi per la compilazione, disabilita la sezione appena impostata e abilita la selezione della riga successiva.

Come per il modello Base è possibile inserire fino ad un massimo di:

- 6 tributi relativi alla sezione Erario,
- 4 tributi relativi alla sezione Regione,
- 4 tributi relativi alla sezione Ente Locale,

per un totale complessivo di 10 tributi.

La cancellazione di una riga, attraverso la funzione “C” posto alla fine della riga stessa, comporta la pulizia del contenuto di tutti i campi della riga, tranne che della sezione impostata.

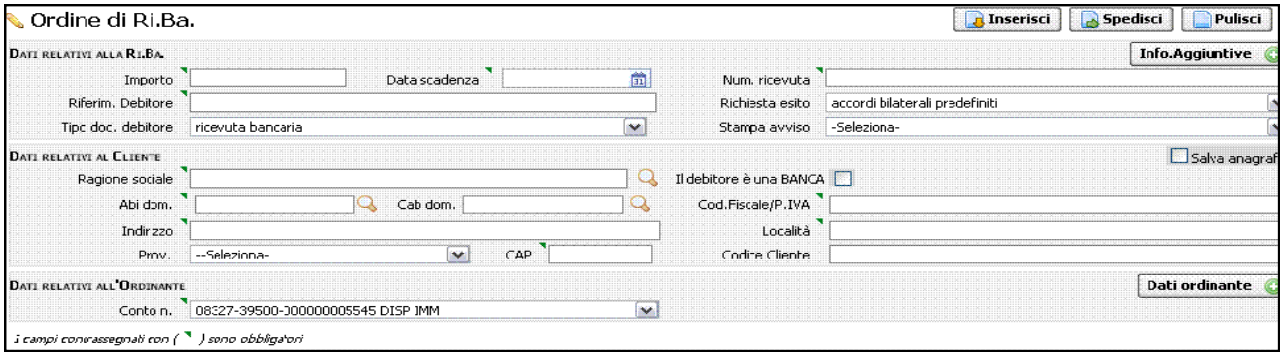
17.2.8.4 Storico

Sono spostate in questa sezione le distinte di F24 già quietanzate, ovvero quelle deleghe che hanno già ricevuto la quietanza telematica (Q4-EF) da più di 2 mesi.

Da questa funzione, è solamente possibile consultare le deleghe, per il resto sono disponibili le medesime funzioni già in essere nella “Lista”.

17.3. Incassi

17.3.1. Ri.Ba.



Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

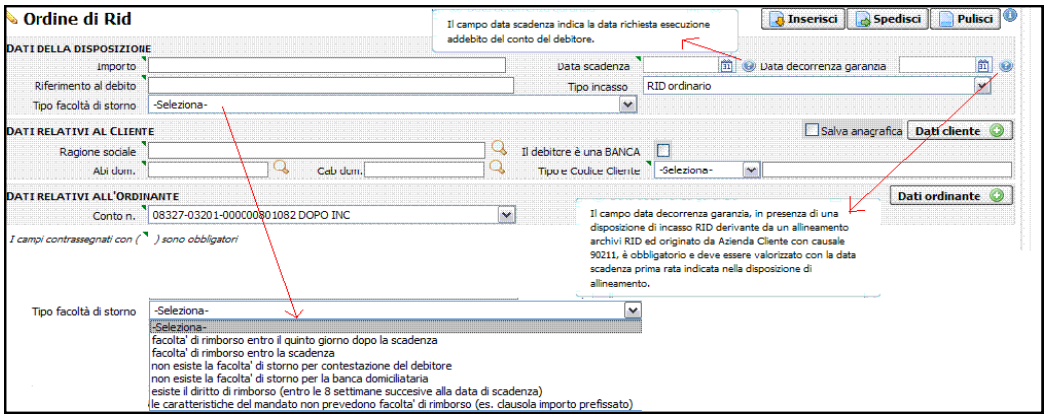
Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa funzione:

- **Richiesta esito**, nel campo, viene automaticamente proposto il valore "accordi bilaterali predefinitivi", ma è possibile indicare anche le altre scelte previste dagli standard Corporate Banking Interbancario:
  - "non richiesta notifica pagato",
  - "richiesta notifica pagato".

- **Tipo documento debitore** nel campo, viene automaticamente proposto il valore "ricevuta bancaria", ma è possibile indicare anche le altre scelte previste dagli standard Corporate Banking Interbancario:
  - "conferma d'ordine bonifico",
  - "secondo accordi bilaterali".

- **Stampa avviso** ("avvisi da banca domiciliataria", "secondo accordi bilaterali").

17.3.2. R.I.D.


Ordine di Rid
Il campo data scadenza indica la data richiesta esecuzione addebito del conto del debitore.
Inserisci
Spedisci
Pulisci
DATI DELLA DISPOSIZIONE
Importo
Data scadenza
Data decorrenza garanzia
Riferimento al debito
Tipo incasso
RID ordinario
Tipo facoltà di storno
-Seleziona-
DATI RELATIVI AL CLIENTE
Salva anagrafica
Dati cliente
Ragione sociale
Il debitore è una BANCA
Abi dom.
Cab dom.
Tipo e Codice Cliente
-Seleziona-
DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE
Dati ordinante
Conto n.
08327-03201-000000801082 DOPO INC
I campi contrassegnati con ( ) sono obbligatori
Il campo data decorrenza garanzia, in presenza di una disposizione di incasso RID derivante da un allineamento archivi RID ed originato da Azienda Cliente con causale 90211, è obbligatorio e deve essere valorizzato con la data scadenza prima rata indicata nella disposizione di allineamento.
Tipo facoltà di storno
-Seleziona-
-Seleziona-
facolta' di rimborso entro il quinto giorno dopo la scadenza
facolta' di rimborso entro la scadenza
non esiste la facolta' di storno per contestazione del debitore
non esiste la facolta' di storno per la banca domiciliataria
esiste il diritto di rimborso (entro le 8 settimane succesive alla data di scadenza)
le caratteristiche del mandato non prevedono facolta' di rimborso (es. clausola importo prefissato)

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

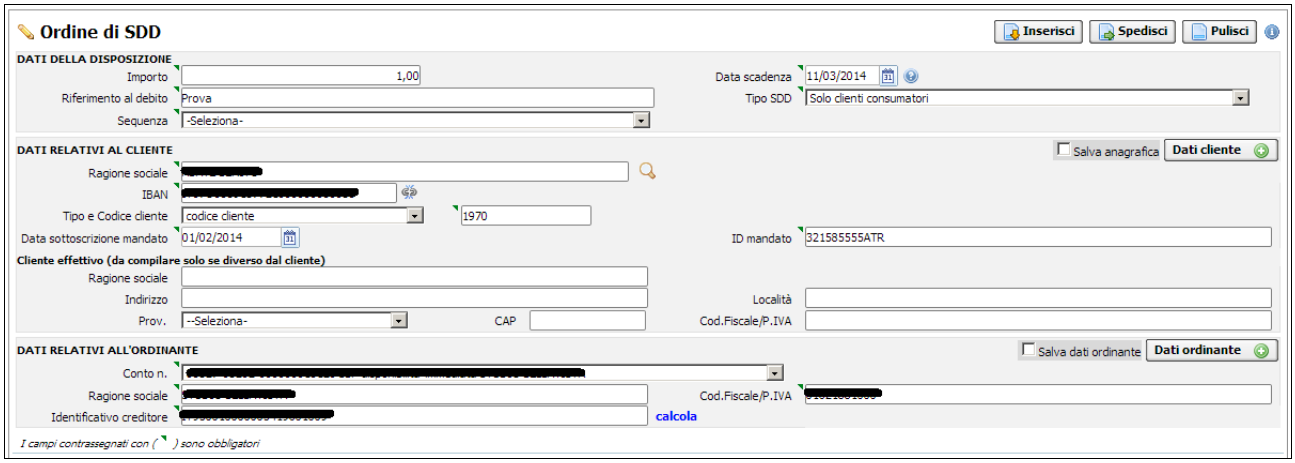
Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa funzione:

- "**Data scadenza**", si intende la data richiesta esecuzione addebito del conto del debitore,
- "**Data decorrenza garanzia**", si precisa che, qualora la disposizione di incasso RID derivi da un Allineamento Archivi RID originato da Azienda Cliente con causale 90211, è obbligatorio valorizzare la data decorrenza con la data scadenza della prima rata indicata nelle disposizione di allineamento,
- "**Tipo facoltà di storno**", introdotto con la normativa indicata nel documento "Rapporti Interbancari Diretti – R.I.D. – CBI – Standard tecnici" del Consorzio Customer to Business Interaction, versione 6.04 del 03/06/2010 (disponibile nel sito www.cbi-org.eu, alla sezione "Standard Tecnici"),
- "**Riferimento di debito**", si intende una descrizione dell'operazione.

Nel dettaglio e nella stampa del RID (“Disposizioni”, “Lista” o ”Storico”, o “Incassi”, “RID” di Relax Banking), le informazioni relative alla data limite pagamento ed al tipo facoltà storno sono visibili solo se presenti.

17.3.3. SDD

Con la funzione “SDD” è possibile inserire e gestire ordini di incasso SEPA Direct Debit (SDD) e importare flussi XML in formato standard CBI:



Nella sezione “**Dati della disposizione**”, oltre all'importo, alla data scadenza e al riferimento al debito deve essere indicato:

- **tipo SDD**, che può assumere i seguenti valori:
  - **CORE** = utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di debitore, classificati come “Consumatori”, “Microimprese” e “Non Consumatori”,
  - **B2B** (Business to Business) = riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie “Microimprese” e “Non Consumatori”,

- **sequenza**, che può assumere i seguenti valori:
  - **FRST**, prima di una serie di disposizioni,
  - **RCUR**, successiva di una serie di disposizioni di incasso,
  - **FNAL**, ultima di una serie di disposizioni,
  - **OOFF**, singola disposizione non ripetuta.

Nella sezione “**Dati relativi al cliente**”, oltre alla ragione sociale, l'IBAN, il tipo e codice debitore, dovrà essere indicato:

- **data sottoscrizione mandato** = è la data in cui il debitore ha sottoscritto il mandato per il creditore,
- **ID mandato** = codice identificativo del mandato, cioè del documento fornito dal debitore al creditore che contiene il consenso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD.

Sempre per quanto riguarda il debitore, sarà possibile indicare i dati del debitore effettivo (ULTIMATE DEBITOR).

Nella sezione “**Dati dell'ordinante**”, oltre al rapporto, codice fiscale e dati anagrafici dovrà essere indicato l'identificativo creditore (Creditor identifier), rappresentato da una stringa fissa a 23 caratteri così composta:

- i primi 2 caratteri dovranno essere valorizzati con IT (Italia) o SM (San Marino),
- la terza e quarta posizione contengono il check digit,
- le posizioni dalla quinta alla settima contengono il business code,
- le posizioni dall'ottava alla ventitreesima dovranno essere valorizzate col codice fiscale o la partita IVA del creditore.

Il codice è preimpostato se presente in archivio, ma è sempre modificabile da parte dell'utente poiché non è un codice fisso o univoco ma è solo un riferimento che identifica il credito.

Se non presente o non corretto per l'operazione che si vuol effettuare, sarà possibile provvedere a computarlo con l'apposita funzione "calcola", dove è reimpostato, ma modificabile, il codice fiscale principale del contratto:

In particolare, per quanto riguarda la fase di importazione, è prevista la possibilità di caricare flussi completi o sprovvisti dei tag relativi all'header ed è possibile acquisire flussi firmati digitalmente.

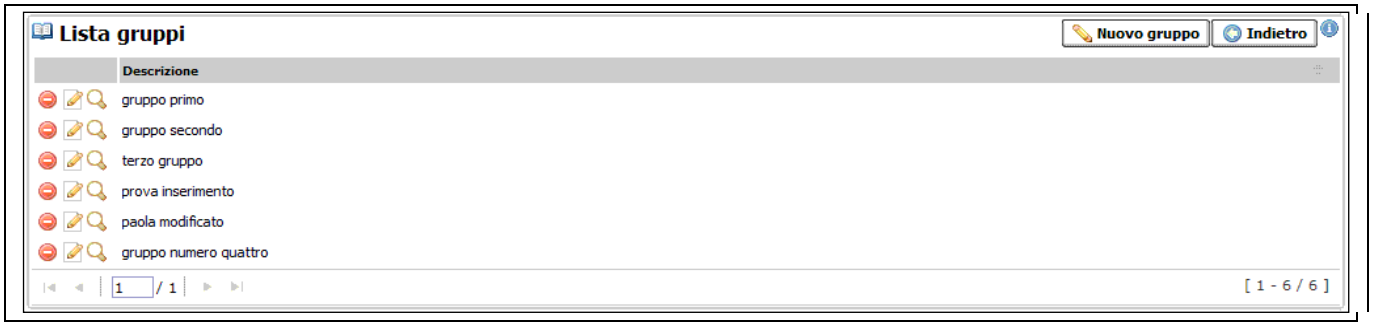
17.3.4. M.Av.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

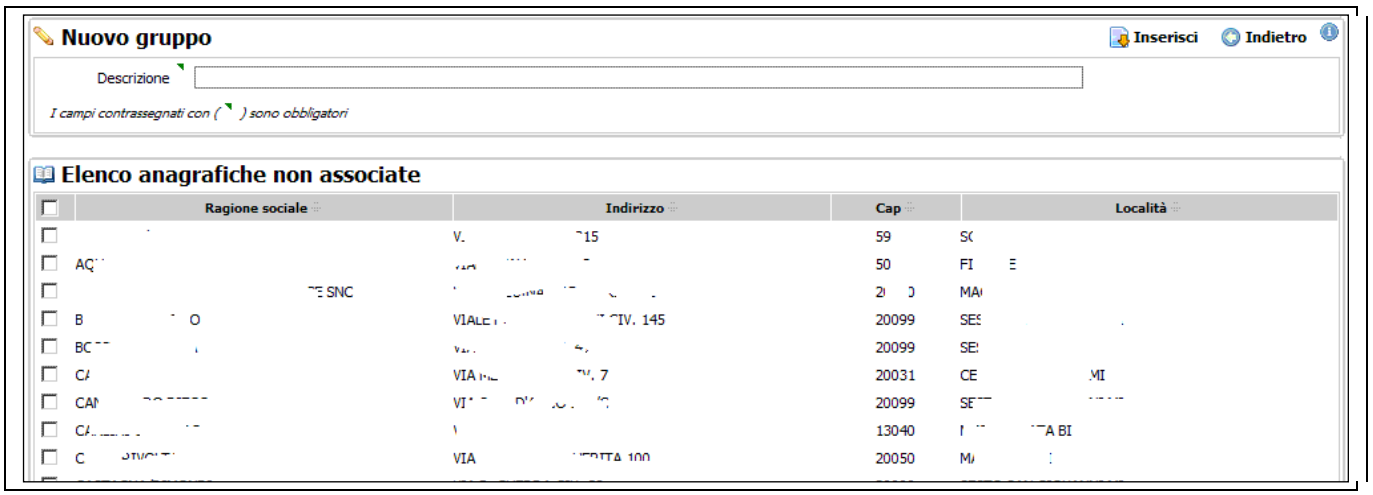
17.3.5. Bollettino Freccia

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni e/o delle distinte, si rimanda al capitolo "**17. Disposizioni**".

Nel seguito, sono descritte le particolarità di questa voce di menù: con la funzione "Gestione gruppi" è possibile organizzare le anagrafiche destinatarie del bollettino, in gruppi, così da poter emetterne con stesso importo, stessa causale e stessa data di scadenza per ogni debitore in esso contenuto, di una singola emissione.

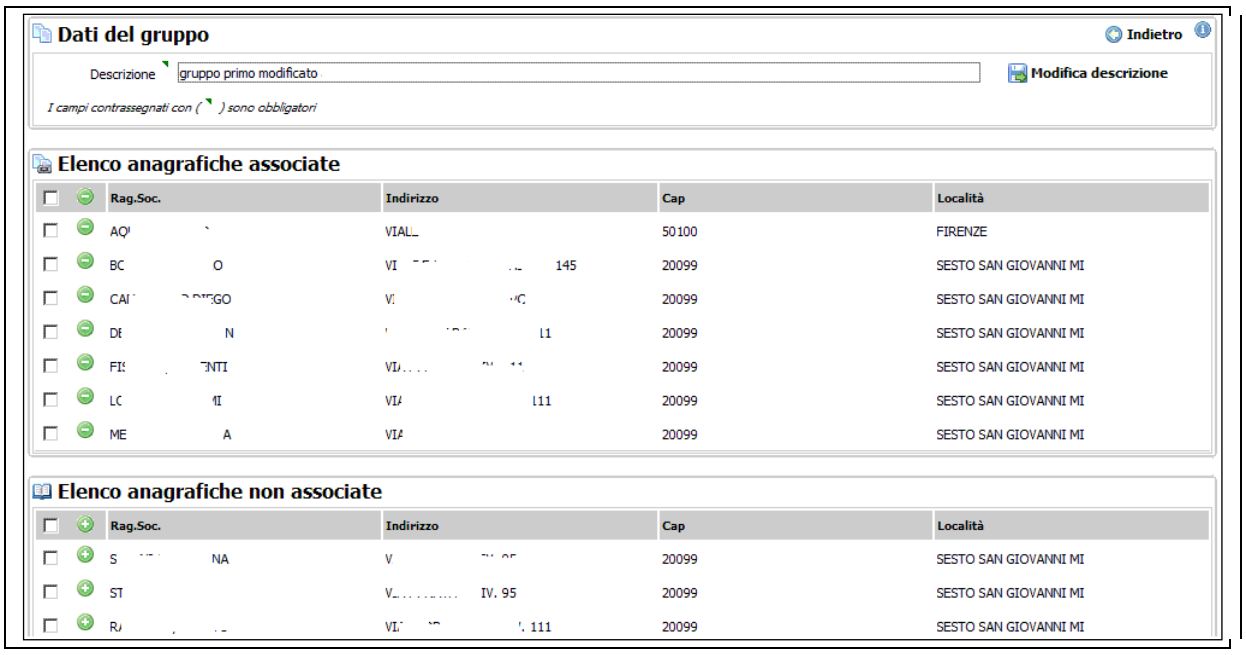


In questa funzione, è presente l'elenco dei gruppi di anagrafiche, inseriti in precedenza, per consultarli o modificarli (variarne la descrizione, assegnare o rimuovere anagrafiche dal gruppo stesso) ed inserirne di nuovi con "Nuovo gruppo":



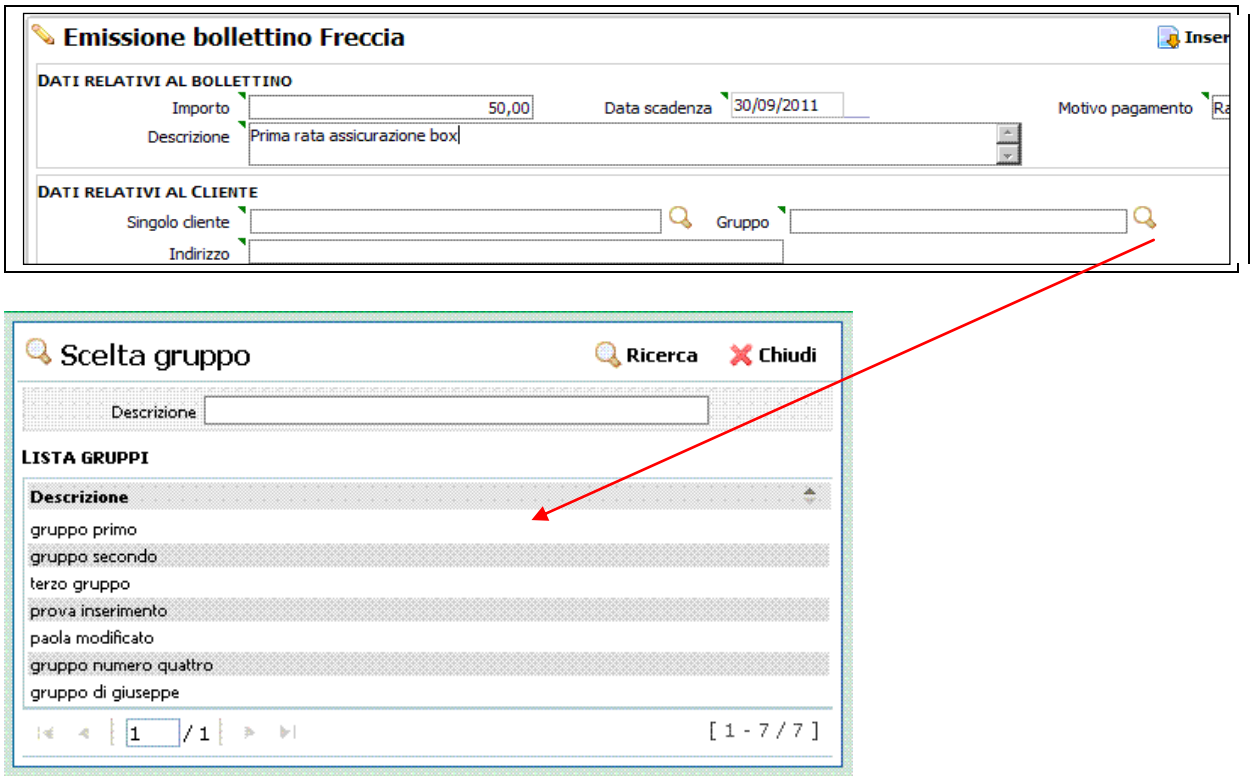
Sono automaticamente esposte le anagrafiche dei clienti precedentemente inserite nella rubrica anagrafica di Relax Banking, così da poterle selezionare tutte o in parte, e inserirle nel nuovo gruppo, previa definizione del suo nome nel campo "Descrizione".

Il gruppo è così definito e inserito: dalla lista, è possibile modificarne la composizione e la denominazione:



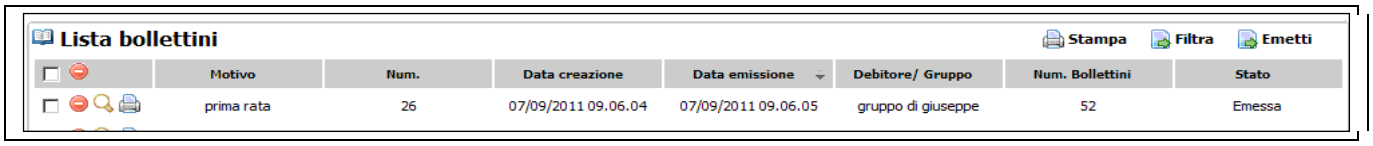
In questo contesto, è possibile rimuovere anagrafiche precedentemente inserite nel gruppo, o inserirne di nuove (previo inserimento del nominativo e dei relativi dati, nella rubrica anagrafica, identificandolo come cliente).

A questo punto, l'emissione del bollettino può essere effettuata, associando il gruppo d'interesse:

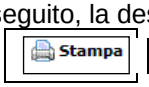


Con la funzione “Inserisci”, i bollettini vengono creati e riportati nella sezione “Lista bollettini” in stato “Creata” per un successivo utilizzo, mentre la non la funzione “Emetti”, i bollettini vengono generati ed emessi direttamente.

Sono così riportati nella “Lista bollettini” in stato “Emessa”:



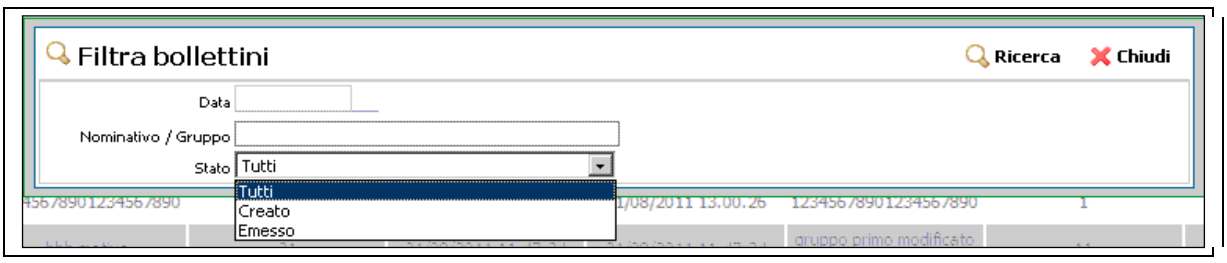
Di seguito, la descrizione delle funzioni disponibili da questa sezione:

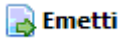
– 

, alla selezione di un bollettino (emesso per una singola anagrafico o per un gruppo), indipendentemente dal suo stato, è generato il documento PDF,

–

, esegue la ricerca dei bollettini con la possibilità d’impostare i seguenti filtri:

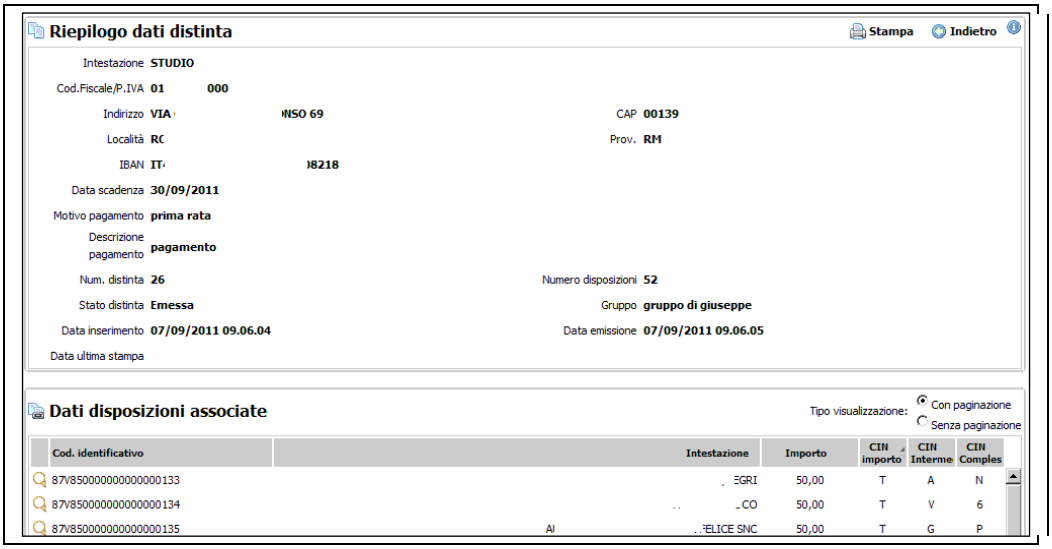


– 

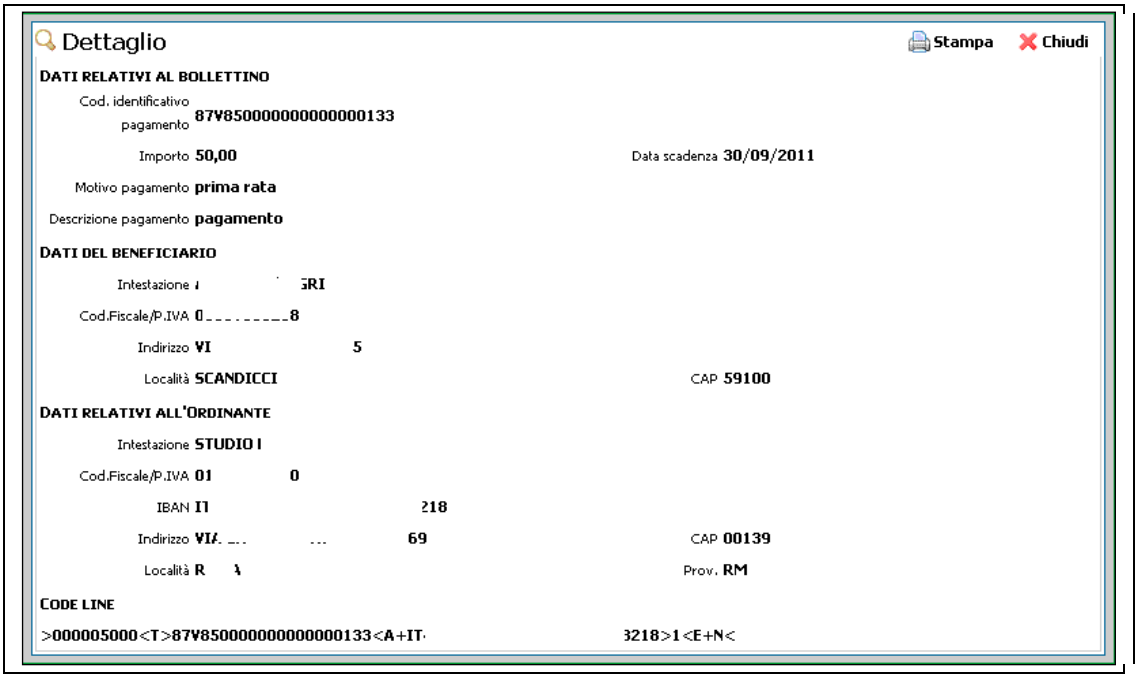
, consente l’emissione del bollettino,

–
, esegue la cancellazione del/i bollettini selezionato/i,

–
, visualizza il dettaglio della distinta, con la possibilità di stamparla (è sempre prodotto l’insieme dei bollettini in formato PDF):

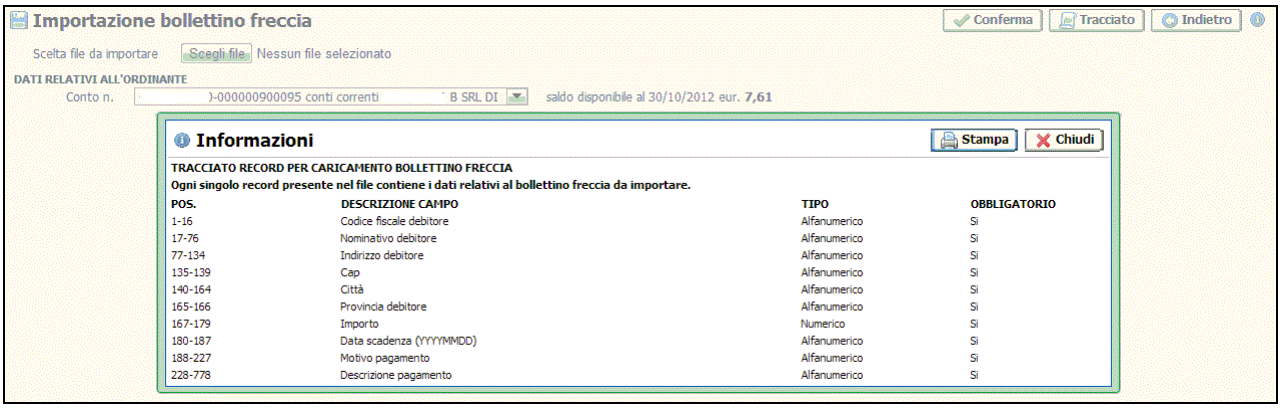


Sono presenti i dati di riepilogo della distinta e l'elenco dei singoli bollettini che la compongono, con, anche in questo caso, la possibilità di vederne il dettaglio e di stamparlo (è sempre prodotto il bollettino in formato PDF):

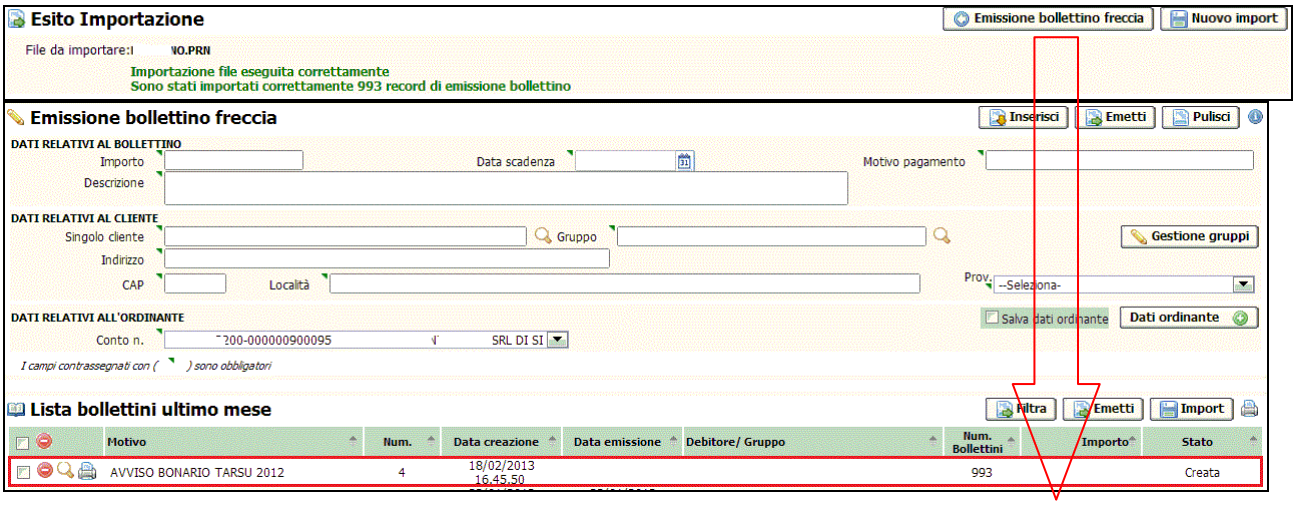


– , produce la stampa della distinta, o del singolo bollettino, presente nella lista, in formato PDF.

La funzione di importare, da flusso esterno, una richiesta di emissione di bollettini freccia è proprietaria di Relax Banking, poiché non esiste alcun tracciato standard CBI che le definisca a livello interbancario:



La predisposizione di un file di testo con tali caratteristiche, ne consente l'importazione e la conseguenza disponibilità dei singoli bollettini nella funzione:



La successiva gestione, prevede il consueto passaggio dell'emissione per poter arrivare alla stampa del/i bollettino/i.

17.4. Prenotazioni

La disponibilità delle funzioni “Assegni Circolari” e “Valuta Estera”, dipende dalle abilitazione effettuate dalla tua Banca al momento dell’attivazione del contratto e dell’utenza: in caso, comunque, puoi richiederne la messa in opera anche in momento successivo.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni, si rimanda al capitolo “**17. Disposizioni**”.

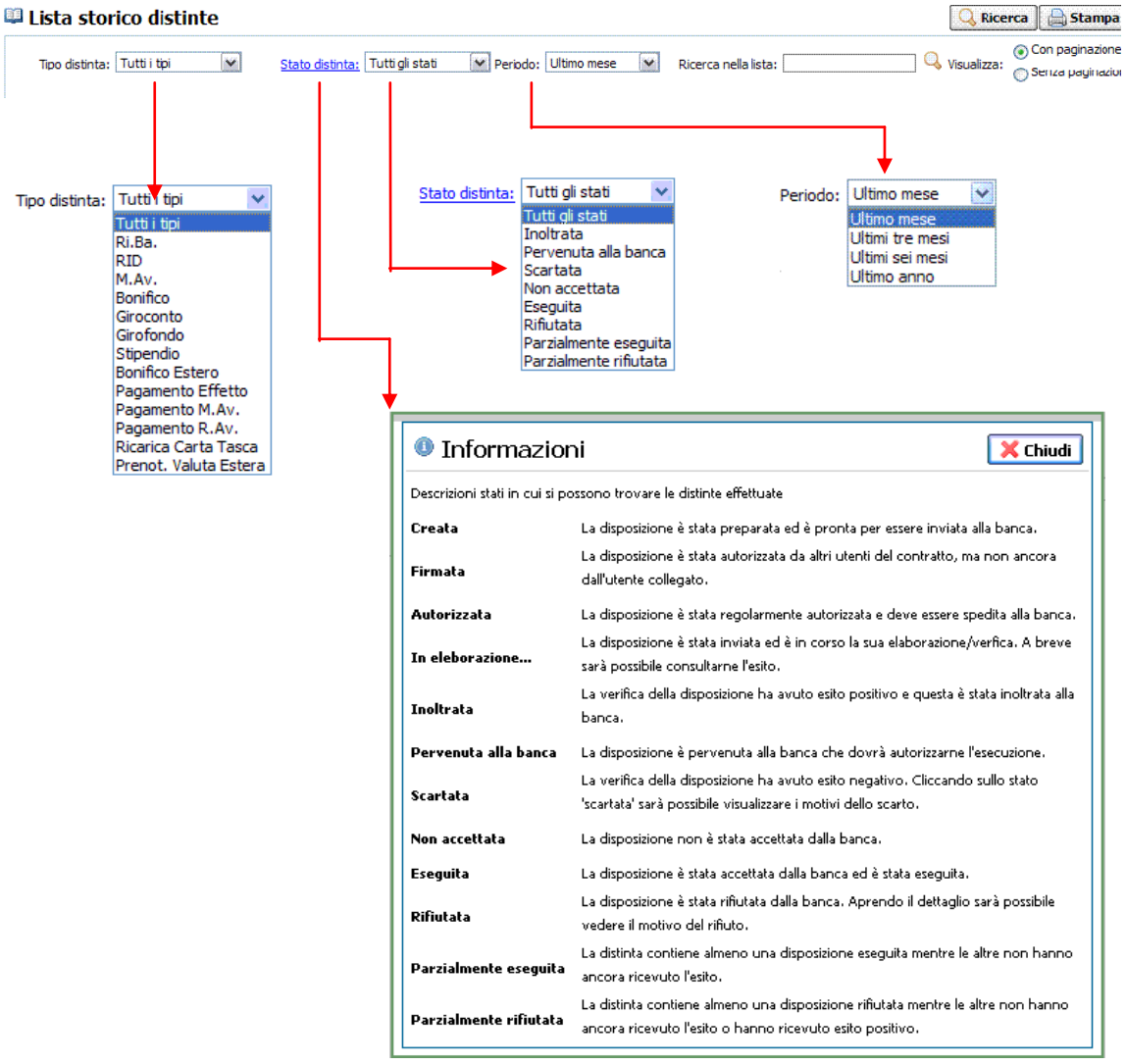
17.5. Ricariche

La disponibilità delle funzioni “Ricarica Telefonica” e “Ricarica Carta Tasca”, dipende dalle abilitazione effettuate dalla tua Banca al momento dell’attivazione del contratto e dell’utenza: in caso, comunque, puoi richiederne la messa in opera anche in momento successivo.

Per le modalità di gestione delle singole disposizioni, si rimanda al capitolo “**17. Disposizioni**”.

17.6. Storico

Nel seguito, sono descritte le particolarità della funzione:


Lista storico distinte
Ricerca
Stampa
Tipo distinta: Tutti i tipi
Stato distinta: Tutti gli stati
Periodo: Ultimo mese
Ricerca nella lista:
Visualizza:
Con paginazione
Tutti i tipi
Ri.Ba.
RID
M.Av.
Bonifico
Giroconto
Girofondo
Stipendio
Bonifico Estero
Pagamento Effetto
Pagamento M.Av.
Pagamento R.Av.
Ricarica Carta Tasca
Prenot. Valuta Estera
Tutti gli stati
Inoltrata
Pervenuta alla banca
Scartata
Non accettata
Eseguita
Rifiutata
Parzialmente eseguita
Parzialmente rifiutata
Ultimo mese
Ultimi tre mesi
Ultimi sei mesi
Ultimo anno
Informazioni
Chiudi
Descrizioni stati in cui si possono trovare le distinte effettuate
Creata
La disposizione è stata preparata ed è pronta per essere inviata alla banca.
Firmata
La disposizione è stata autorizzata da altri utenti del contratto, ma non ancora dall'utente collegato.
Autorizzata
La disposizione è stata regolarmente autorizzata e deve essere spedita alla banca.
In elaborazione...
La disposizione è stata inviata ed è in corso la sua elaborazione/verifica. A breve sarà possibile consultarne l'esito.
Inoltrata
La verifica della disposizione ha avuto esito positivo e questa è stata inoltrata alla banca.
Pervenuta alla banca
La disposizione è pervenuta alla banca che dovrà autorizzarne l'esecuzione.
Scartata
La verifica della disposizione ha avuto esito negativo. Cliccando sullo stato 'scartata' sarà possibile visualizzare i motivi dello scarto.
Non accettata
La disposizione non è stata accettata dalla banca.
Eseguita
La disposizione è stata accettata dalla banca ed è stata eseguita.
Rifiutata
La disposizione è stata rifiutata dalla banca. Aprendo il dettaglio sarà possibile vedere il motivo del rifiuto.
Parzialmente eseguita
La distinta contiene almeno una disposizione eseguita mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito.
Parzialmente rifiutata
La distinta contiene almeno una disposizione rifiutata mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito o hanno ricevuto esito positivo.

Selezionando tre differenti filtri, si può effettuare una ricerca molto precisa: seleziona il “tipo” della distinta che si vuole ricercare, lo “stato” di quest’ultima, specificando un periodo temporale.

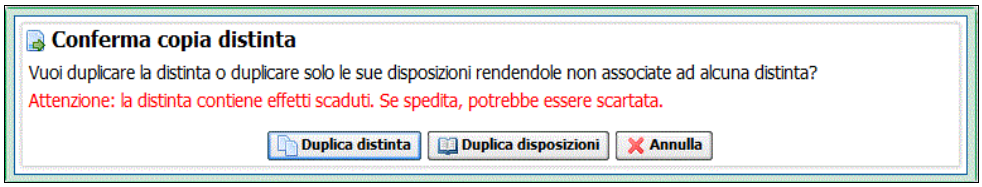
“Stato distinta” illustra le tipologie di distinta con relativa spiegazione, mentre “Stampa” consente la stampa delle disposizioni / distinte in base ai filtri selezionati o di tutta la lista esposta.

Una volta impostati tutti i criteri di ricerca, “Ricerca” ne espone il risultato:

ATTENZIONE: un eventuale ripristino di una disposizione di bonifico, non riporta le eventuali date di esecuzione e/o data accredito banca valorizzate precedentemente.

Questo per evitarne la cancellazione, poiché sicuramente antergate e, di conseguenza, non rispondenti alla normativa Corporate Banking Interbancario e PSD.

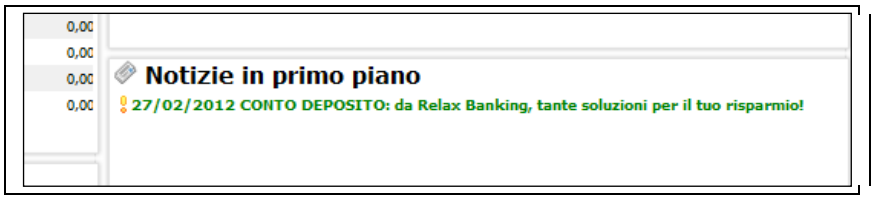
Nella copia di una disposizione che contiene effetti scaduti, viene esposto il seguente messaggio con l'indicazione che gli effetti sono già scaduti, di conseguenza, un'eventuale spedizione della distinta, si tradurrà in uno scarto della stessa.


Conferma copia distinta
Vuoi duplicare la distinta o duplicare solo le sue disposizioni rendendole non associate ad alcuna distinta?
Attenzione: la distinta contiene effetti scaduti. Se spedita, potrebbe essere scartata.
Duplica distinta
Duplica disposizioni
Annulla

18. Conto Deposito

Qualora tu abbia sottoscritto un Conto Deposito, potrai vedere tutte le informazioni sui tuoi vincoli ed effettuare operazioni di prelievo, dalla specifica funzione di Relax Banking.

Nella “Home”, sezione “Notizie in primo piano”, se la Tua Banca ha attivato delle campagne, ne hai evidenza direttamente all’accesso:

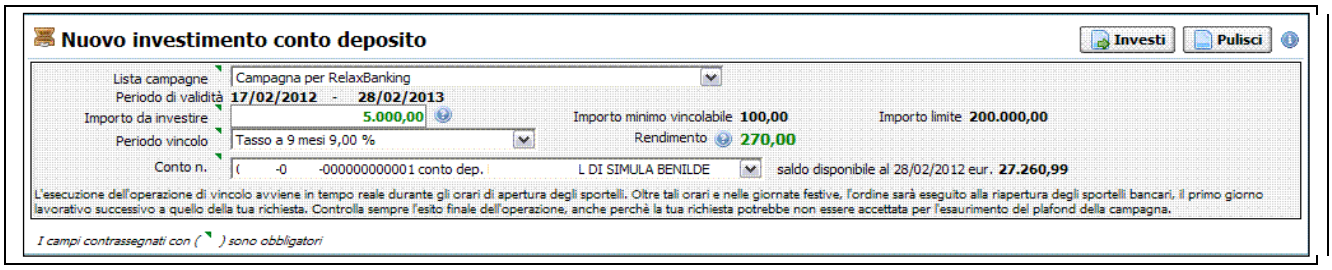


Viene esposta la funzione con l’elenco delle campagne disponibili, da cui puoi effettuare la simulazione dell’investimento ipotizzato:

L’eventuale inserimento di un valore che eccede l’importo limite della campagna, scatena la relativa segnalazione di errore:

Lista campagne
Lista campagne
Campagna per RelaxBanking
Campagna
Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità
17/02/2012 - 28/02/2013
Importo minimo vincolabile
100,00
Importo limite
200.000,00
Data massima scad. vincolo
01/01/2099
Calcola il tuo rendimento
Importo da investire
300000,00
L'importo da investire non può eccedere il valore indicato da Importo limite.
Tasso a 1 mesi 1,00 %
Tasso a 3 mesi 3,00 %
Tasso a 6 mesi 6,00 %
Tasso a 9 mesi 9,00 %
Tasso a 12 mesi 12,00 %
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per tutte le condizioni relative al prodotto pubblicizzato occorre fare riferimento ai fogli informativi.

Dalla funzione “Investi”, è possibile effettuare direttamente l’operazione d’investimento:


Nuovo investimento conto deposito
Investi
Pulisci
Lista campagne
Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità 17/02/2012 - 28/02/2013
Importo da investire 5.000,00
Importo minimo vincolabile 100,00
Importo limite 200.000,00
Periodo vincolo Tasso a 9 mesi 9,00 %
Rendimento 270,00
Conto n. (-0 -000000000001 conto dep. L DI SIMULA BENILDE
saldo disponibile al 28/02/2012 eur. 27.260,99
L'esecuzione dell'operazione di vincolo avviene in tempo reale durante gli orari di apertura degli sportelli. Oltre tali orari e nelle giornate festive, l'ordine sarà eseguito alla riapertura degli sportelli bancari, il primo giorno lavorativo successivo a quello della tua richiesta. Controlla sempre l'esito finale dell'operazione, anche perchè la tua richiesta potrebbe non essere accettata per l'esaurimento del plafond della campagna.
I campi contrassegnati con ( ) sono obbligatori

Sono evidenziate le condizioni di esecuzione dell'operazione:

"*L'esecuzione dell'operazione di vincolo avviene in tempo reale durante gli orari di apertura degli sportelli. Oltre tali orari e nelle giornate festive, l'ordine sarà eseguito alla riapertura degli sportelli bancari, il primo giorno lavorativo successivo a quello della tua richiesta. Controlla sempre l'esito finale dell'operazione, anche perché la tua richiesta potrebbe non essere accettata per l'esaurimento del plafond della campagna.*"

L'esecuzione dell'operazione avviene in tempo reale, di conseguenza, durante la disponibilità del TP dalle ore **06.30** alle **20.30**, il Cliente ha l'esito immediato della richiesta con l'indicazione "**Eseguita**", previa verifica della disponibilità dell'importo indicato sul Conto Deposito.

Al di fuori di tale orario, la disposizione rimane in stato "**Inoltrata**", in attesa che venga eseguita alla riapertura del TP il primo giorno lavorativo successivo.

In questo contesto, sarà eseguito in controllo di disponibilità del conto deposito e del plafond della campagna e, in caso di riscontro positivo con l'esito ""**Eseguita**", viceversa riceverai lo scarto con l'indicazione "**Rifiutata**".

La conferma della richiesta, propone l'inserimento delle credenziali di autenticazione dispositive:

Conferma nuovo investimento conto deposito
Conferma
Annulla
Campagna Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità 17/02/2012 - 28/02/2013
Importo da investire 3.000,00
Importo minimo vincolabile 100,00
Importo limite 200.000,00
Periodo vincolo Tasso a 3 mesi 3 %
Rendimento 18,00
Conto n. - -000 0193 conto dep. B I SIMULA BENILDE
L'esecuzione dell'operazione di vincolo avviene in tempo reale durante gli orari di apertura degli sportelli. Oltre tali orari e nelle giornate festive, l'ordine sarà eseguito alla riapertura degli sportelli bancari, il primo giorno lavorativo successivo a quello della tua richiesta. Controlla sempre l'esito finale dell'operazione, anche perchè la tua richiesta potrebbe non essere accettata per l'esaurimento del plafond della campagna.
Ho esaminato l'intero contenuto della Vostra proposta sopra riportata e, nel dichiararmi pienamente d'accordo, l'accetto. Prendo atto che gli interessi sopra indicati mi saranno riconosciuti a condizione che il vincolo permanga fino alla scadenza stabilita. In caso contrario le somme vincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca
Per confermare l'operazione inserire la password dispositiva
PASSWORD DI AUTORIZZAZIONE

Sono evidenziate le condizioni di esecuzione dell'operazione:

"*Ho esaminato l'intero contenuto della Vostra proposta sopra riportata e, nel dichiararmi pienamente d'accordo, l'accetto. Prendo atto che gli interessi sopra indicati mi saranno riconosciuti a condizione che il vincolo permanga fino alla scadenza stabilita. In caso contrario le somme vincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.*"

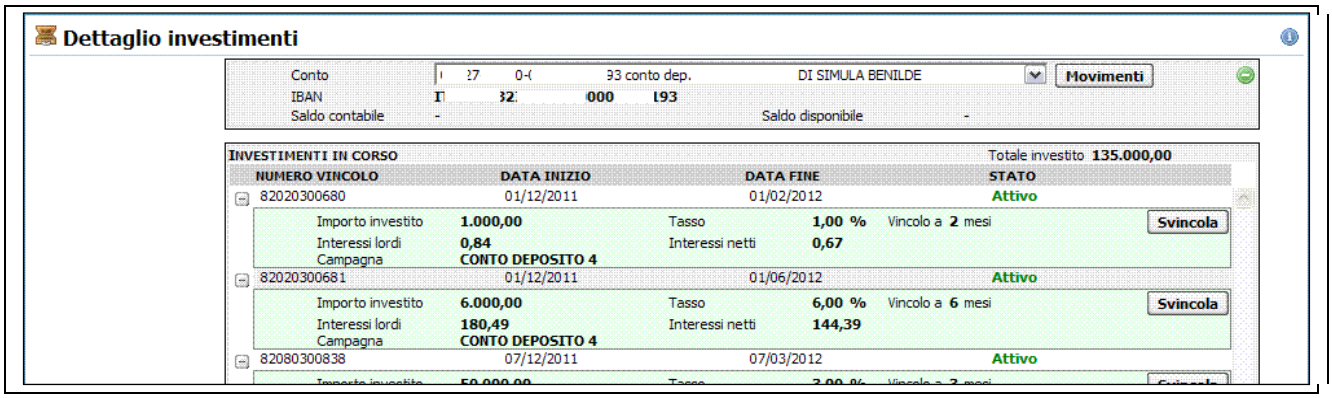
Come detto, a seguito della richiesta effettuata durante l'orario di disponibilità del TP dalle **06.30** alle **20.30**, ove vi sia disponibilità sul Conto Deposito e del plafond della campagna, viene esposta la conferma dell'esecuzione con lo stato "**Eseguita**":

Esito richiesta
Torna all'Inserimento
Vai alla Lista
Stampa
Campagna Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità 17/02/2012 - 28/02/2013
Importo da investire 5.000,00
Importo minimo vincolabile 100,00
Importo limite 200.000,00
Periodo vincolo Tasso a 9 mesi 9,00 %
Rendimento 270,00
Conto n. BENILDE
Esito Eseguita
Ho esaminato l'intero contenuto della Vostra proposta sopra riportata e, nel dichiararmi pienamente d'accordo, l'accetto. Prendo atto che gli interessi sopra indicati mi saranno riconosciuti a condizione che il vincolo permanga fino alla scadenza stabilita. In caso contrario le somme vincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.

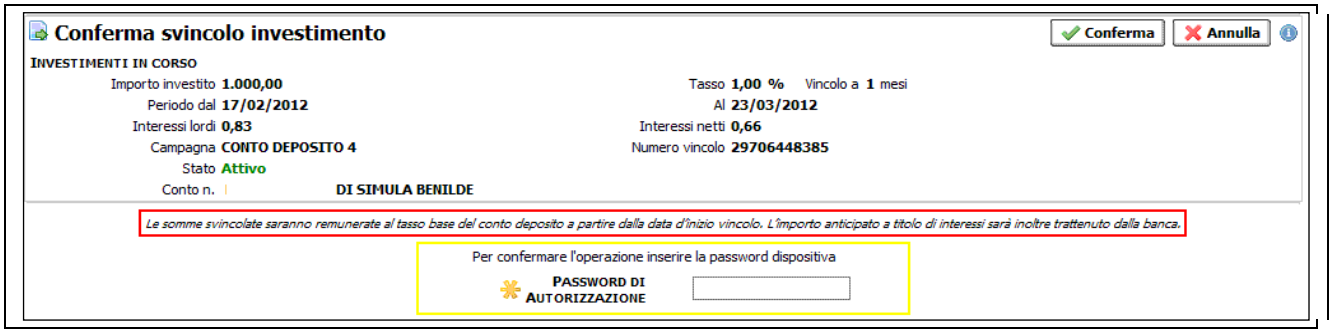
Così come un eventuale indisponibilità del Conto Deposito, riporta la relativa segnalazione di rifiuto:

Esito richiesta
Torna all'Inserimento
Vai alla Lista
Stampa
Campagna Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità 17/02/2012 - 28/02/2013
Importo da investire 200.000,00
Importo minimo vincolabile 100,00
Importo limite 200.000,00
Periodo vincolo Tasso a 1 mesi 1,00 %
Rendimento 133,33
Conto n. BENILDE
Esito Rifiutata
Disponibilita insufficiente del Conto Deposito per apertura vincolo
Ho esaminato l'intero contenuto della Vostra proposta sopra riportata e, nel dichiararmi pienamente d'accordo, l'accetto. Prendo atto che gli interessi sopra indicati mi saranno riconosciuti a condizione che il vincolo permanga fino alla scadenza stabilita. In caso contrario le somme vincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.

La funzione “Vai alla Lista”, espone la situazione degli vincoli e svincoli in essere:



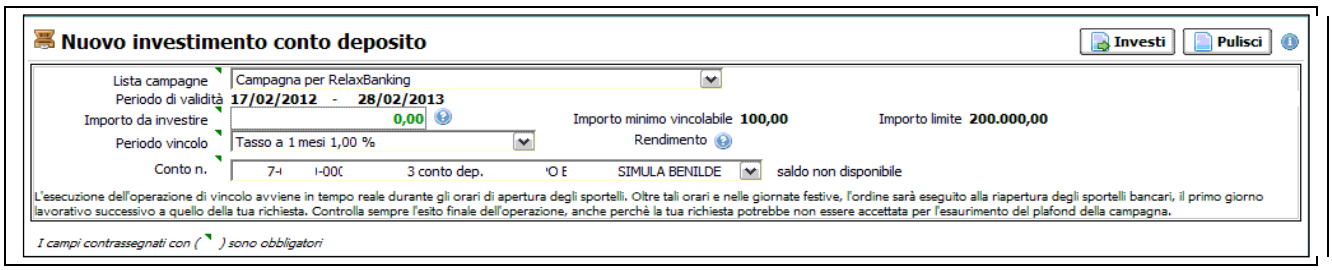
Tramite la funzione “Svincola”, il Cliente ha modo di svincolare anticipatamente la somma desiderata:


Conferma svincolo investimento
Conferma
Annulla
INVESTIMENTI IN CORSO
Importo investito 1.000,00
Tasso 1,00 % Vincolo a 1 mesi
Periodo dal 17/02/2012
Al 23/03/2012
Interessi lordi 0,83
Interessi netti 0,66
Campagna CONTO DEPOSITO 4
Numero vincolo 29706448385
Stato Attivo
Conto n. DI SIMULA BENILDE
Le somme svincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.
Per confermare l'operazione inserire la password dispositiva
PASSWORD DI AUTORIZZAZIONE

Anche per questa richiesta, è esposta la dicitura che evidenzia la modifica della remunerazione della somma e che l’importo anticipato degli interessi, sarà automaticamente stornato:

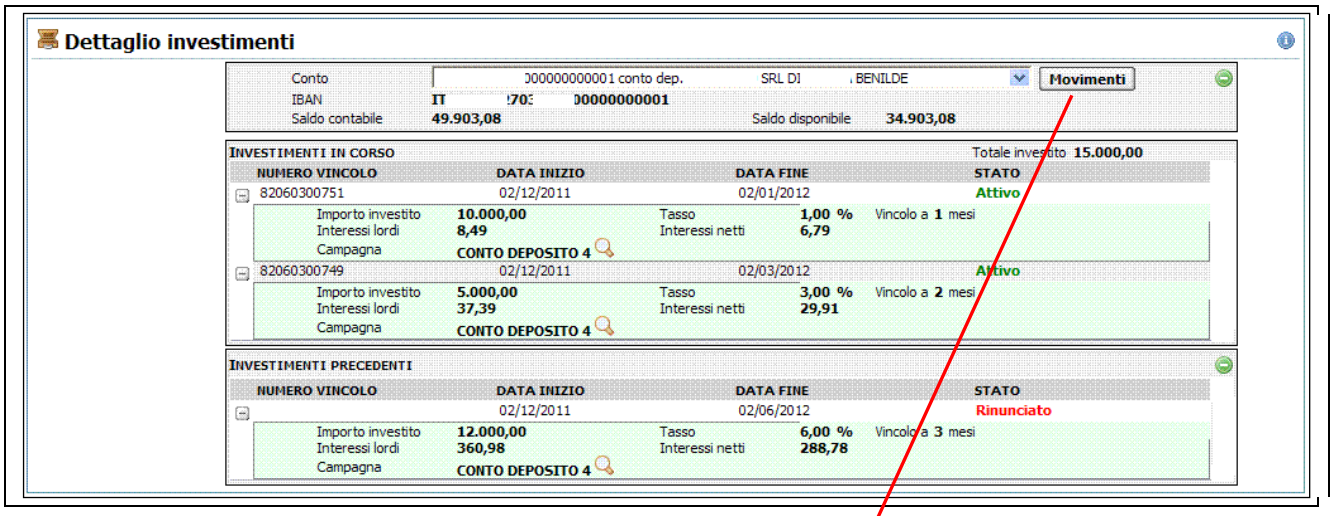
“*Le somme svincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d’inizio vincolo. L’importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca*.”

La funzione “Nuovo Investimento”, consente la richiesta di una nuova adesione:

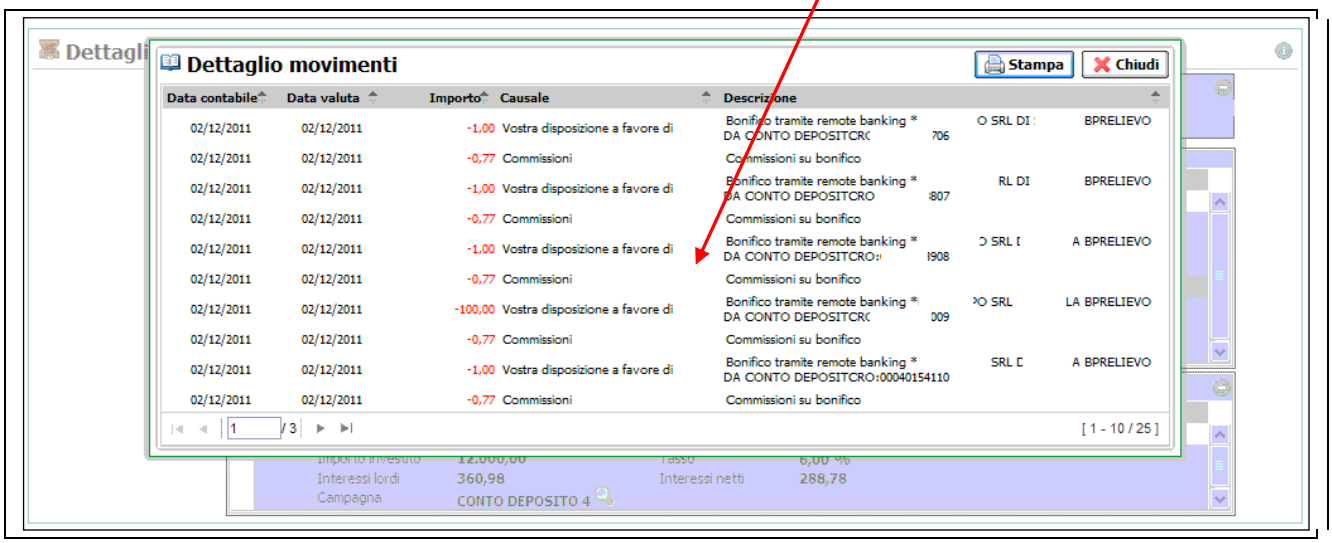

Nuovo investimento conto deposito
Investi
Pulisci
Lista campagne
Campagna per RelaxBanking
Periodo di validità 17/02/2012 - 28/02/2013
Importo da investire 0,00
Importo minimo vincolabile 100,00
Importo limite 200.000,00
Periodo vincolo
Tasso a 1 mesi 1,00 %
Rendimento
Conto n.
3 conto dep.
SIMULA BENILDE
saldo non disponibile
L'esecuzione dell'operazione di vincolo avviene in tempo reale durante gli orari di apertura degli sportelli. Oltre tali orari e nelle giornate festive, l'ordine sarà eseguito alla riapertura degli sportelli bancari, il primo giorno lavorativo successivo a quello della tua richiesta. Controlla sempre l'esito finale dell'operazione, anche perchè la tua richiesta potrebbe non essere accettata per l'esaurimento del plafond della campagna.
I campi contrassegnati con ( ) sono obbligatori

Sono comunque disponibili le funzioni dall'apposito menù "Conto Deposito":

Dalla funzione "Informazioni", sono disponibili tutte le indicazioni del rapporto selezionato, con le sezioni "Investimento in corso" per le operazioni ancora in essere, e "Investimenti precedenti" per quelle concluse per scadenza naturale del vincolo, o per recesso anticipato:



Ad ulteriore approfondimento della situazione contabile del rapporto oggetto dell'interrogazione, è disponibile anche la visualizzazione delle movimentazione ("Movimenti"), senza la necessità di spostarsi nella consueta funzione "Informazioni" di Relax Banking:


Dettaglio movimenti
Stampa
Chiudi
Data contabile
Data valuta
Importo
Causale
Descrizione
02/12/2011 02/12/2011 -1,00 Vostra disposizione a favore di Bonifico tramite remote banking * DA CONTO DEPOSITCR(706 O SRL DI : BPRELIEVO
02/12/2011 02/12/2011 -0,77 Commissioni Commissioni su bonifico
02/12/2011 02/12/2011 -1,00 Vostra disposizione a favore di Bonifico tramite remote banking * DA CONTO DEPOSITCRO 807 RL DI BPRELIEVO
02/12/2011 02/12/2011 -0,77 Commissioni Commissioni su bonifico
02/12/2011 02/12/2011 -1,00 Vostra disposizione a favore di Bonifico tramite remote banking * DA CONTO DEPOSITCRO:I 1908 O SRL I A BPRELIEVO
02/12/2011 02/12/2011 -0,77 Commissioni Commissioni su bonifico
02/12/2011 02/12/2011 -100,00 Vostra disposizione a favore di Bonifico tramite remote banking * DA CONTO DEPOSITCR(009 PO SRL LA BPRELIEVO
02/12/2011 02/12/2011 -0,77 Commissioni Commissioni su bonifico
02/12/2011 02/12/2011 -1,00 Vostra disposizione a favore di Bonifico tramite remote banking * DA CONTO DEPOSITCRO:00040154110 SRL I A BPRELIEVO
02/12/2011 02/12/2011 -0,77 Commissioni Commissioni su bonifico
1 / 3
[1 - 10 / 25]
Interessi lordi 360,98
Interessi netti 288,78
Campagna CONTO DEPOSITO 4

Nella funzione “**Prelievo**”, è possibile effettuare operazioni di trasferimento di somme libere da vincoli:

I codici IBAN disponibili nella sezione “Dati del Beneficiario”, sono quelli preventivamente indicati in fase di sottoscrizione del contratto di Conto Deposito.

La modalità e le tempistiche di elaborazione delle disposizioni, sono le seguenti:

- **per i conti accesi presso la Banca**, è utilizzata la causale “34000” che identifica l’operazione di giroconto (la normativa CBI riporta che, per giroconto, si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno stesso intestatario presso una stessa Banca. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria devono pertanto coincidere).

  Se la Banca ha in essere l’operatività “on-line” delle disposizioni di giroconto (è possibile trovarne riscontro nella funzione “Configurazione”, “Dati Banca” del Gestore Relax Banking, nella sezione “OnLine Disposizioni”, con i relativi orari di abilitazione), l’esecuzione dell’operazione è immediata.

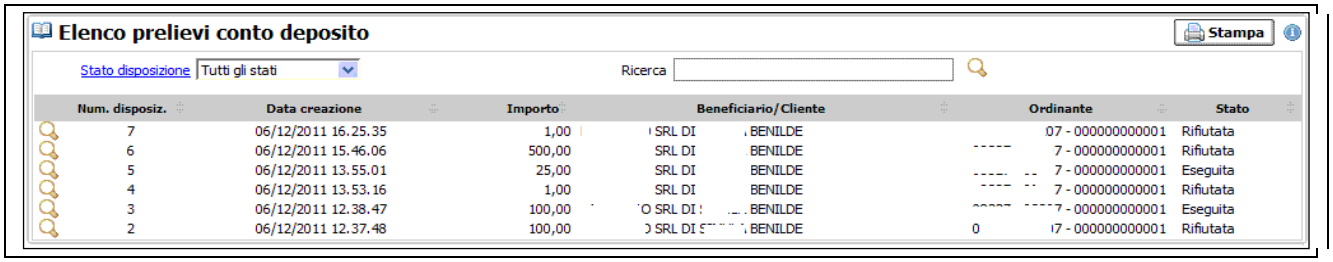
  Al di fuori degli orari di disponibilità dell’on-line dispositivo, i giroconti sono eseguiti alla successiva apertura del servizio.

- **per i conti accessi presso altre** Banche, è utilizzata la causale “79000” che identifica l’operazione di girofondo (la normativa CBI riporta che, per girofondo, si intende un trasferimento di fondi da un conto all’altro di uno stesso intestatario presso Banche diverse. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria sono pertanto diversi.)

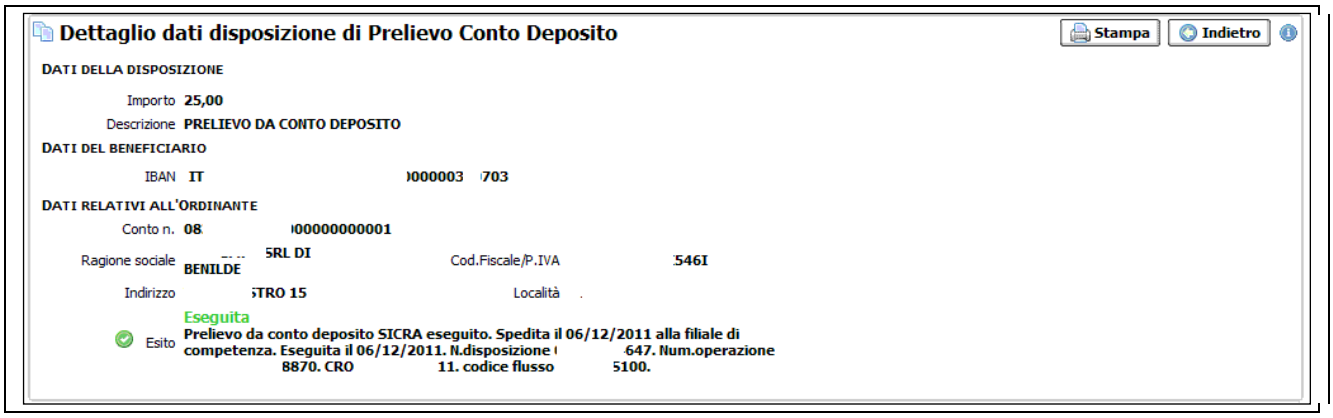
  Se le disposizioni di girofondo sono effettuate entro le 13.00, perverranno alla Banca destinataria nel primo pomeriggio per essere successivamente lavorate.

  Oltre tale orario, saranno ricevute il primo giorno lavorativo successivo.

La funzione “**Lista prelievi**”, riporta l’elenco delle disposizioni effettuate:


Elenco prelievi conto deposito
Stampa
Stato disposizione
Tutti gli stati
Ricerca
Num. disposiz.
Data creazione
Importo
Beneficiario/Cliente
Ordinante
Stato
7 06/12/2011 16.25.35 1,00 BENILDE 07 - 000000000001 Rifiutata
6 06/12/2011 15.46.06 500,00 SRL DI BENILDE 7 - 000000000001 Rifiutata
5 06/12/2011 13.55.01 25,00 SRL DI BENILDE 7 - 000000000001 Eseguita
4 06/12/2011 13.53.16 1,00 SRL DI BENILDE 7 - 000000000001 Rifiutata
3 06/12/2011 12.38.47 100,00 BENILDE 7 - 000000000001 Eseguita
2 06/12/2011 12.37.48 100,00 BENILDE 7 - 000000000001 Rifiutata

E’ possibile visualizzarne il dettaglio:


Dettaglio dati disposizione di Prelievo Conto Deposito
Stampa
Indietro
DATI DELLA DISPOSIZIONE
Importo 25,00
Descrizione PRELIEVO DA CONTO DEPOSITO
DATI DEL BENEFICIARIO
IBAN IT)000003 703
DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE
Conto n. 08)00000000001
Ragione sociale 5RL DI BENILDE
Cod.Fiscale/P.IVA 546I
Indirizzo TRO 15
Località
Esito
Eseguita
Prelievo da conto deposito SICRA eseguito. Spedita il 06/12/2011 alla filiale di competenza. Eseguita il 06/12/2011. N.disposizione 647. Num.operazione 8870. CRO 11. codice flusso 5100.

Nell'immagine, l'esito di una disposizione di girofondo eseguita su altra Banca.

19. Titoli

"Titoli" consente di visualizzare la situazione del tuo dossier titoli, con i valori mobiliari che hai attualmente in essere e, soprattutto, di operare direttamente, effettuando compra / vendita:

In questo caso, il tuo conto è classificato "**execution only**".(mera esecuzione degli ordini): a fronte dell'inserimento di un ordine in questo regime, il sistema non effettua, così come previsto da normativa, il controllo dell'appropriatezza del Cliente, confermando l'indicazione di operazione in "**execution only**".

I Clienti di Trading On Line hanno l'opportunità di negoziare titoli definiti "**complessi**" in modalità ordinaria: poiché non è ammessa la negoziazione di titoli complessi in modalità di execution only, qualunque ordine che si riferisca a titolo complesso, è inserito in modalità standard, indipendentemente dalla parametrizzazione del canale.

Ad esempio, l'ordine eseguito da Relax Banking, che normalmente nasce in execution only, sarà soggetto, per i titoli complessi, al controllo di appropriatezza.

In caso di inappropriatezza, l'ordine sarà inseribile solo previa forzatura.

L'operatività di un Cliente di Trading On Line si sviluppa principalmente sui mercati regolamentati in orario di Borsa aperta compreso il Trading After Hours.

A seconda della Banca con cui hai attivo il servizio, i mercati disponibili su cui operare sono i seguenti:

- **MTA**: MERCATO TELEMATICO AZIONARIO (sempre presente)
- **MOT**: MOTX - ELECTRONIC BOND MARKET (sempre presente)
- **EMOT**: MERCATO TELEMATICO DELLE EURO-OBBLIGAZIONI - EURO MOT (sempre presente)
- **ETLX**: EUROTLX (dipende dalla tua Banca)
- **HMTF**: HiMTF (dipende dalla tua Banca)

Il dossier titoli censito dalla tua Banca, è a tutti gli effetti un dossier "ordinario", a cui sono abilitate sia le tipologie operazioni di un dossier normale che quelle specifiche di Trading On Line.

Le ulteriori particolarità sono legate al profilo che andremo a descrive nel seguito. Prima, la spiegazione di alcuni termini utilizzati nella loro descrizione:

- **PORTAFOGLIO TITOLI**: è l'insieme dei valori mobiliari, azioni, obbligazioni, ETF etc. etc. in essere al Cliente,
- **INFORMATIVA FINANZIARIA**: ti permette di avere un quadro completo di tutti gli indici. Nella "Lista indici" infatti, sono esposti gli indici sia italiani che esteri, i titoli italiani e titoli esteri negoziati su mercati italiani, warrant, obbligazioni e di operare sui mercato MOT-EXTRAMOT e TLX, i migliori e peggiori della giornata, ETF, cambi, euribor e future,
- **PULL**: consente di aggiornare i dati dell'informativa finanziaria in modalità manuale,
- **PUSH**: l'aggiornamento dell'informativa finanziaria è automatico,
- **BOOK**: consente di vedere le cinque migliori proposte in acquisto e in vendita con i relativi volumi. Per esso si intende il prospetto video sul quale sono esposte, nelle varie fasi di mercato, le proposte di negoziazione con

indicazione delle loro caratteristiche e che compare sui terminali degli operatori autorizzati alla negoziazione: si tratta di una sequenza di pagine video, una per ogni strumento negoziato, comprendenti proposte di acquisto e di vendita e ordinate in base al prezzo (decrescente se in acquisto e crescente se in vendita). Per tutte le singole proposte in acquisto e in vendita, il book riporta l'indicazione degli operatori proponenti (rappresentata da un codice), il codice dello strumento da trattare le modalità di esecuzione delle proposte, in relazione alla quantità, alle condizioni di prezzo e al tempo. A parità di prezzo vale la priorità dell' orario di immissione della proposta. Se una proposta viene modificata per la quantità o per il prezzo, essa perde la priorità temporale acquisita

Può essere uno tra i seguenti:

- **IRON**: non ha un'informativa finanziaria e la valorizzazione del portafoglio titoli è aggiornata al giorno precedente. Non avendo nessuna informativa finanziaria, permette l'acquisto o la vendita direttamente dalla sezione "Compra/Vendi" di Relax Banking.
- **BRONZE**: l'informativa finanziaria è presente ma ritardata di venti minuti in modalità "**Pull**" e la valorizzazione del portafoglio è aggiornata al giorno precedente.. Le caratteristiche salienti di questo profilo, sono
  - il compra/vendi del titolo riportandoti direttamente sulla schermata del Relax Banking, offrendoti la miglior proposta di acquisto/vendita,
  - visualizzare i dati del dettaglio del titolo stesso,
  - esiste anche la possibilità di creare un portafoglio virtuale dove simulare il diverso profilo di rischio simulando diverse situazioni:
    1. mostra il grafico del titolo stesso con un andamento con arco temporale di 5 anni.
    2. le ultime news del titolo stesso.
    3. l'inserimento del titolo nel portafoglio virtuale.
- **SILVER**: l'informativa finanziaria è in tempo reale in modalità "**Pull**" e la valorizzazione del portafoglio in tempo reale
- **GOLD**: l'informativa finanziaria in tempo reale in modalità "**Push**" e valorizzazione del portafoglio in tempo reale.
- **GOLD PLUS**: l'informativa finanziaria in tempo reale in modalità "**Push**" e valorizzazione del portafoglio in tempo reale, profondità di mercato con book a 5 livelli. Il book profondo comprendente solamente le prime 5-10 proposte, che sono le più interessanti.

La differenza essenziale tra i diversi profili è nell'informativa finanziaria che permette maggiore professionalità e dettagli nell'acquisto del titolo stesso.

Gli ordini sono inseribili dalle **08:00** alle **20.30**, ad eccezione della cosiddetta finestra di buio tecnico tra le **17.30** e le **18.00**, prima dell'**After hours** dei giorni feriali: se si cerca di inserire un ordine in un giorno festivo, viene segnalato che l'ordine non è stato eseguito (con opportuna indicazione che, appunto, non si può inserire un ordine in giorno festivo).

E' possibile inserire ordini validi per i giorni seguenti col parametro **VSD** (Valido Sino a Data): tale parametro può essere solo un giorno di borsa aperta. Sono infatti proposti, all'atto dell'ordine, solo i giorni validi.

Nella funzione "**Storico movimenti eseguiti**" sono visualizzate solo le operazioni di compravendita titoli fino a 24 mesi indietro.
I conferimenti per l'acquisto di quote fondi sono considerati compensi e vengono visualizzati solo nella funzione "**Eventi amministrativi**" e solo per gli ultimi 3 mesi.

19.1. Controlli sull'operatività (valutazioni di adeguatezza e appropriatezza)

La classificazione dei Clienti (nelle categorie retail, professionale e controparte qualificata) si caratterizza per una crescente protezione, che è massima nel caso del Cliente Retail.

La normativa MiFID prevede di acquisire informazioni dal Cliente sulla sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, sulla situazione finanziaria, sull'obiettivo di investimento.

La tutela si basa, fra l'altro, sulla verifica della coerenza tra l'obiettivo di investimento che il cliente si propone per le sue disponibilità ed il profilo che risulta dal questionario.

Inserimento Ordine

Dossier titoli: !7-(-000) di "titoli"

Dati aggiornati al 16/03/2012 ore: 15.36.46

Conferma Annulla

Riepilogo dati dell'Ordine	
Nome Titolo :	WARRANT CAMFIN 16.12.2011 (IT0004519960)
Prezzo :	0,00035 EUR
Data Prezzo :	13/12/2011 00.00.00
Taglio :	1,00
Quantità :	111111
Prezzo Limite :	0,00035
Tipo :	COMPRA
Parametro Quantità :	Nessun Parametro
Tempo :	Nessun Parametro
Classificazione MIFID :	Cliente al dettaglio

Verifica inserimento ordini

Premere il tasto **conferma** se si vuole comunque procedere all'inserimento dell'ordine,
altrimenti premere il tasto **annulla** per annullare l'inserimento

Controllo da verificare	Controllo Appropriatezza
Messaggio esito	Operazione non Appropriata

La conferma dell'ordine scaturisce nella segnalazione di esecuzione:

Inserimento Ordine

Dossier titoli: 7-(0-0000) di "titoli"

Dati aggiornati al 12/04/2012 ore: 16.12.40

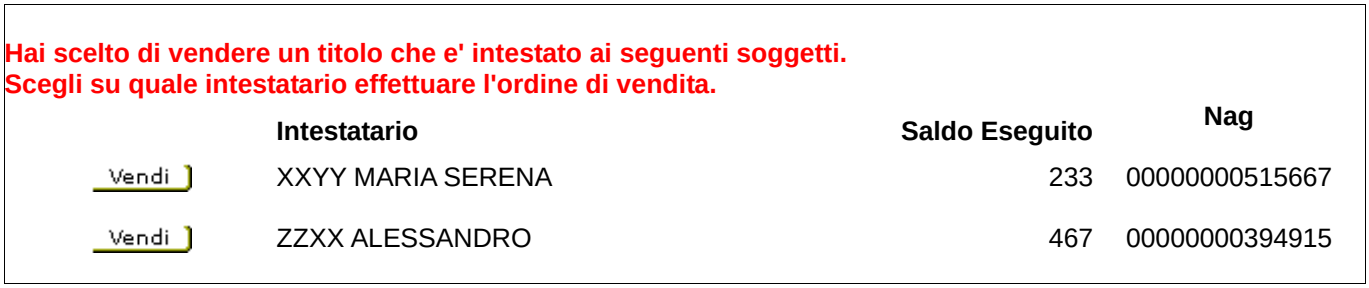
Ord.InCorso Stampa

Riepilogo dati dell'Ordine	
Nome Titolo :	PRELIOS ORD (IT0003270615)
Prezzo :	**0,1485** EUR
Data Prezzo :	02/04/2012 10.01.44
Taglio :	1,00
Quantità :	1476
Prezzo Limite :	0,1485
Tipo :	VENDE
Parametro Quantità :	Nessun Parametro
Tempo :	Nessun Parametro
Classificazione MIFID :	Cliente al dettaglio

Ordine Inserito con Successo

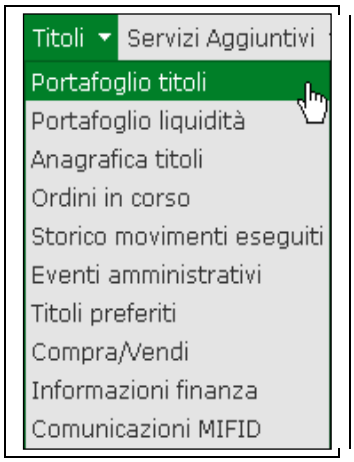
L'ordine è stato inserito con successo con identificativo **3834836**.
Premere il tasto stampa per ottenere la copia cartacea dell'inserimento.
L'ordine sarà consultabile attraverso la voce di menu **Ordini in Corso**.

Anche in fase di vendita di valore intestato ad altri soggetti, pur che si stia operando su un dossier su cui si hanno tutte le deleghe ad operare regolarmente in essere, viene esposta la richiesta di scelta della quota da vendere:

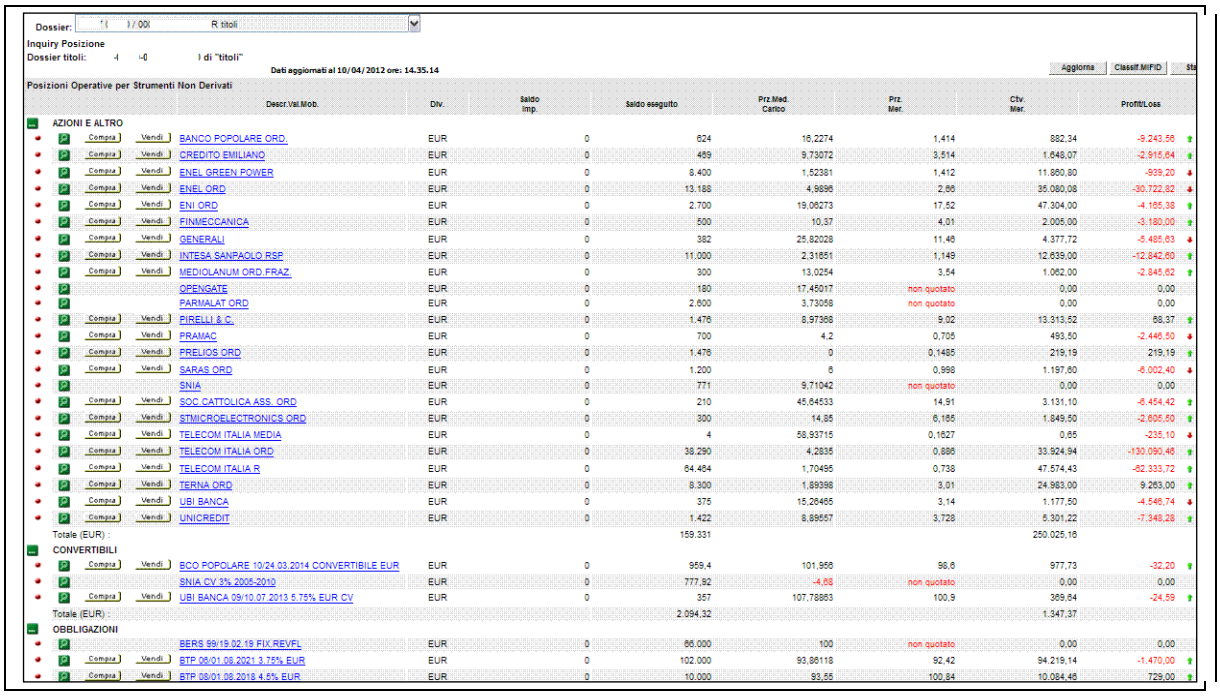

Hai scelto di vendere un titolo che e' intestato ai seguenti soggetti.
Scegli su quale intestatario effettuare l'ordine di vendita.

	Intestatario	Saldo Eseguito	Nag
Vendi	XXYY MARIA SERENA	233	00000000515667
Vendi	ZZXX ALESSANDRO	467	00000000394915

19.1. Portafoglio Titoli



Relax Banking ti presenta, in tempo reale, oppure con specifici ritardi (dipendentemente dal profilo che è stato associata al tuo contratto) di cui puoi controllare le peculiarità nel precedente capitolo, la situazione finanziaria dei tuoi titoli azionari:



Dossier:

Inquiry Posizione

Dossier titoli: di "titoli"

Dati aggiornati al 10/04/2012 ore: 14.35.14

Aggiorna | Classif.MIFID

Posizioni Operative per Strumenti Non Derivati

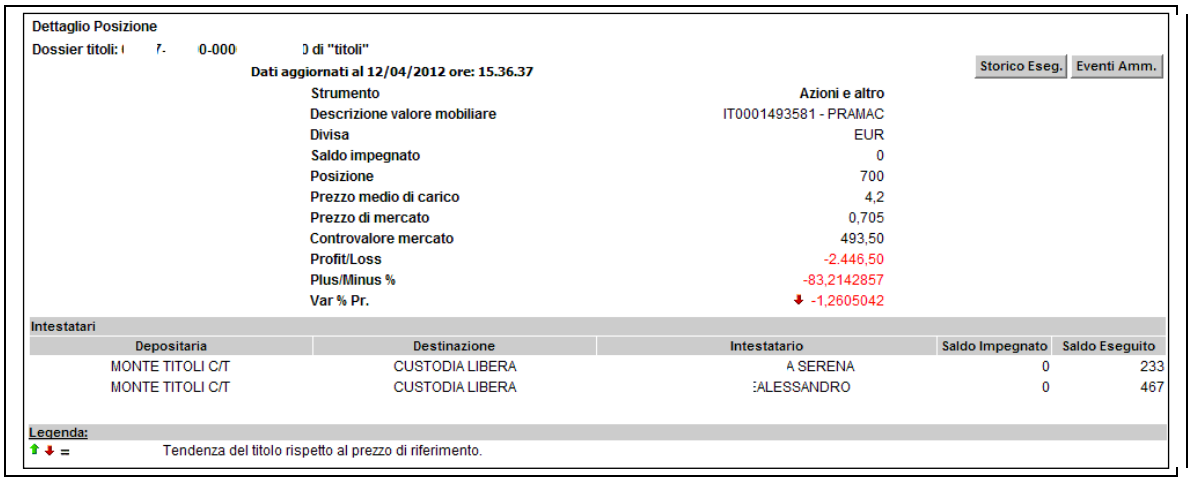
	Descr.Val.Mob.	Div.	Saldo Imp.	Saldo eseguito	Prz.Med. Carico	Prz. Mer.	Ctv. Mer.	Profit/Loss
AZIONI E ALTRO								
Compra / Vendi	BANCO POPOLARE ORD.	EUR	0	624	16,2274	1,414	882,34	-9.243,56
Compra / Vendi	CREDITO EMILIANO	EUR	0	489	9,73072	3,514	1.648,07	-2.915,64
Compra / Vendi	ENEL GREEN POWER	EUR	0	8.400	1,52381	1,412	11.860,80	-939,20
Compra / Vendi	ENEL ORD	EUR	0	13.188	4,9896	2,66	35.080,08	-30.722,92
Compra / Vendi	ENI ORD	EUR	0	2.700	19,06273	17,52	47.304,00	-4.165,38
Compra / Vendi	FINMECCANICA	EUR	0	500	10,37	4,01	2.005,00	-3.180,00
Compra / Vendi	GENERALI	EUR	0	382	25,82028	11,46	4.377,72	-5.485,63
Compra / Vendi	INTESA SANPAOLO RSP	EUR	0	11.000	2,31651	1,149	12.639,00	-12.842,60
Compra / Vendi	MEDIOLANUM ORD.FRAZ.	EUR	0	300	13,0254	3,54	1.062,00	-2.845,62
	OPENGATE	EUR	0	180	17,45017	non quotato	0,00	0,00
	PARMALAT ORD	EUR	0	2.600	3,73058	non quotato	0,00	0,00
Compra / Vendi	PIRELLI & C.	EUR	0	1.476	8,97368	9,02	13.313,52	68,37
Compra / Vendi	PRAMAC	EUR	0	700	4,2	0,705	493,50	-2.446,50
Compra / Vendi	PRELIOS ORD	EUR	0	1.476	0	0,1485	219,19	219,19
Compra / Vendi	SARAS ORD	EUR	0	1.200	6	0,998	1.197,60	-6.002,40
	SNIA	EUR	0	771	9,71042	non quotato	0,00	0,00
Compra / Vendi	SOC.CATTOLICA ASS. ORD	EUR	0	210	45,64533	14,91	3.131,10	-6.454,42
Compra / Vendi	STMICROELECTRONICS ORD	EUR	0	300	14,85	6,165	1.849,50	-2.605,50
Compra / Vendi	TELECOM ITALIA MEDIA	EUR	0	4	58,93715	0,1627	0,65	-235,10
Compra / Vendi	TELECOM ITALIA ORD	EUR	0	38.290	4,2835	0,886	33.924,94	-130.090,46
Compra / Vendi	TELECOM ITALIA R	EUR	0	64.464	1,70495	0,738	47.574,43	-62.333,72
Compra / Vendi	TERNA ORD	EUR	0	8.300	1,89398	3,01	24.983,00	9.263,00
Compra / Vendi	UBI BANCA	EUR	0	375	15,26465	3,14	1.177,50	-4.546,74
Compra / Vendi	UNICREDIT	EUR	0	1.422	8,89657	3,728	5.301,22	-7.348,28
Totale (EUR) :				159.331			250.025,16	
CONVERTIBILI								
Compra / Vendi	BCO POPOLARE 10/24.03.2014 CONVERTIBILE EUR	EUR	0	959,4	101,956	98,6	977,73	-32,20
	SNIA CV 3% 2005-2010	EUR	0	777,92	-4,68	non quotato	0,00	0,00
Compra / Vendi	UBI BANCA 09/10.07.2013 5.75% EUR CV	EUR	0	357	107,78863	100,9	369,64	-24,59
Totale (EUR) :				2.094,32			1.347,37	
OBBLIGAZIONI								
	BERS 99/19.02.19 FIX.REVFL	EUR	0	66.000	100	non quotato	0,00	0,00
Compra / Vendi	BTP 06/01.08.2021 3.75% EUR	EUR	0	102.000	93,86118	92,42	94.219,14	-1.470,00
Compra / Vendi	BTP 08/01.08.2018 4.5% EUR	EUR	0	10.000	93,55	100,84	10.084,46	729,00

Ogni Titolo, Obbligazione, Warrant ecc… viene suddiviso in gruppi e inseriti in un elenco e viene indicato il saldo eseguito, il prezzo medio di carico, il prezzo di mercato, il controvalore di mercato e, su quest'ultimo, viene calcolato il valore del guadagno o della perdita esposto nell'ultima colonna.

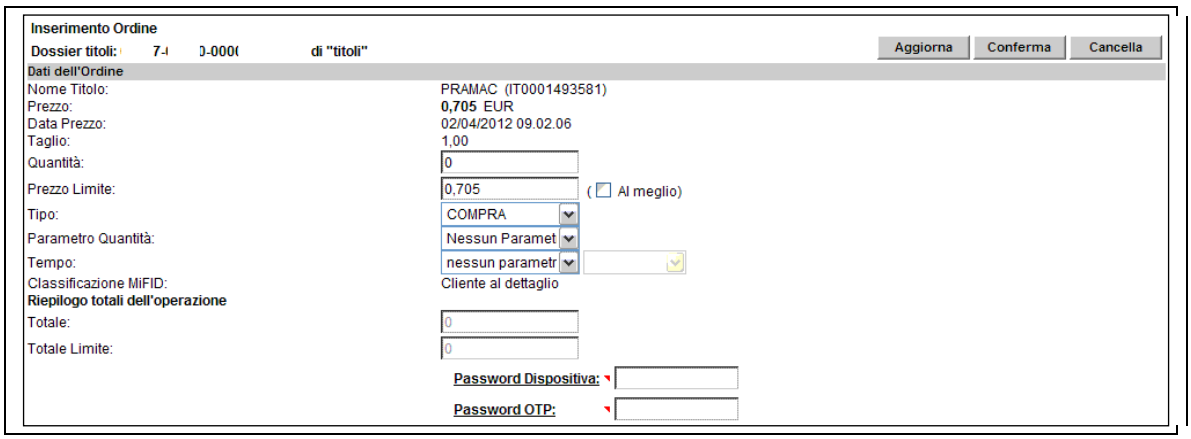
La funzione "**Aggiorna**" riporta le quotazioni in tempo reale (questa funzione è disponibile solo per alcune tipologie di profilo di trading).

Per ogni titolo sono disponibili le seguenti funzioni:

- , il titolo è quotato in tempo reale, posizionandosi sull'icona è possibile visualizzare la data e l'ora di riferimento,
- , la quotazione del titolo è riferita all'ultima disponibile, posizionandosi sull'icona per visualizzare la data di riferimento,
- , viene esposto il dettaglio della singola posizione, da cui potrai richiamare lo **Storico degli Eseguiti**, nonchè gli **Eventi Amministrativi** del titolo oggetto dell'interrogazione



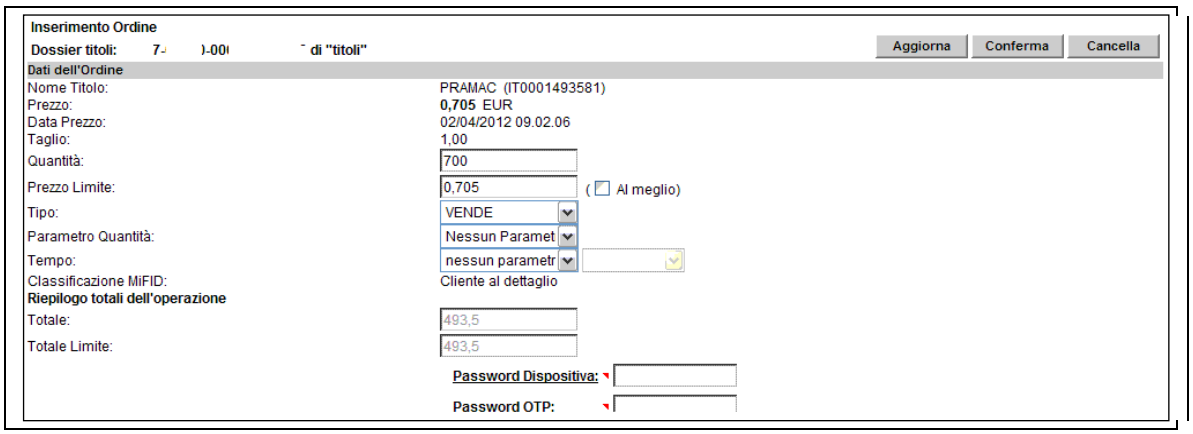
– Compra, è possibile effettuare direttamente un'ulteriore operazione di acquisto del titolo già in proprio possesso



dove sono previste le seguenti possibilità:

- **Quantità**, quantità numerica dei titoli che si intende acquistare
- **Prezzo limite**, indicazione del prezzo limite al quale intendi eseguire l'operazione. Nel campo è automaticamente proposto il valore indicato nel campo "Prezzo", ma puoi modificarlo come meglio credi, indicando il prezzo al quale vorresti effettuare l'acquisto. Se selezioni "**Al meglio**", l'ordine sarà eseguito immediatamente, alle migliori condizioni del mercato,
- **Tipo**, scegli se operare in acquisto o in vendita,
- **Parametro quantità**, esprime la quantità di valori da gestire,
- **Tempo**, consente di indicare "**Valido sino a data**", con la scadenza entro il mese successivo l'ordine di acquisto/vendita,
- **Totale** e **Totale Limite**, sono automaticamente valorizzati in base a quanto indicato nei campi "Quantità" e "Prezzo Limite".
- **Aggiorna**, rinfresca i dati della quotazione del titolo in tempo reale,
- **Conferma**, richiede il preventivo inserimento delle tue credenziali dispositive nei relativi campi "**Password Dispositiva**" e "**Password OTP**".

– Vendi, è possibile effettuare direttamente l'operazione di vendita del titolo



dove sono previste le seguenti possibilità:

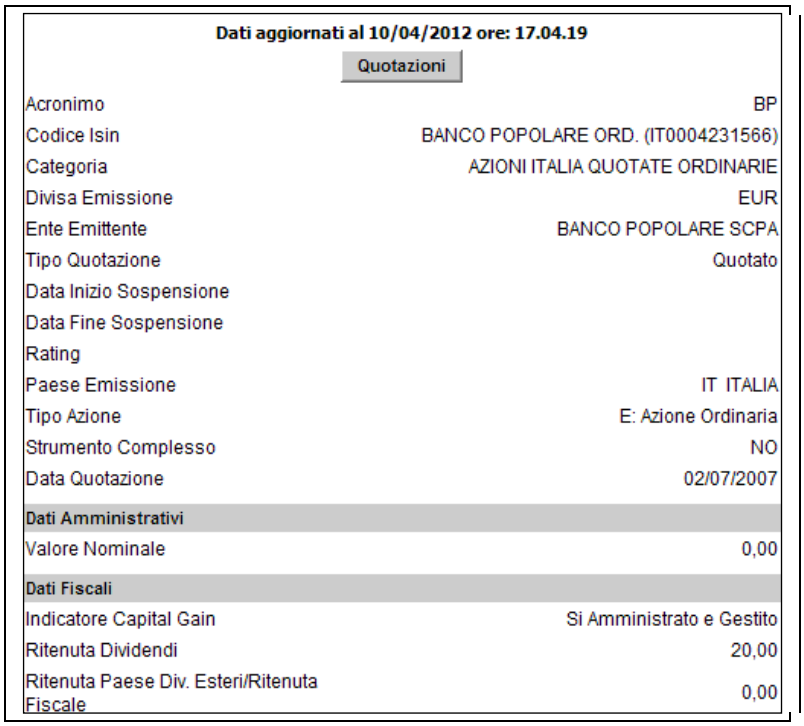
- **Quantità**, è automaticamente proposta la quantità di titoli in tuo possesso, ma puoi modificare tale valore per difetto, così da venderne solamente una parte. Se, per errore, inserisci una quantità superiore, Relax Banking ti segnala l'errore

  Errori verificatisi in fase di inserimento

  Controllo fallito: Controllo Disponibilità Titoli

  Messaggio esito: Impossibile Inserire La Disposizione : Disponibilità Titoli Insufficiente
- **Prezzo limite**, indicazione del prezzo limite al quale intendi eseguire l'operazione. Nel campo è automaticamente proposto il valore indicato nel campo "Prezzo", ma puoi modificarlo come meglio credi, indicando il prezzo al quale vorresti effettuare l'acquisto. Se selezioni "**Al meglio**", l'ordine sarà eseguito immediatamente, alle migliori condizioni del mercato,
- **Tipo**, scegli se operare in vendita o in acquisto,
- **Parametro quantità**, esprime la quantità di valori da gestire,
- **Tempo**, consente di indicare "**Valido sino a data**", con la scadenza entro il mese successivo l'ordine di acquisto/vendita,
- **Totale** e **Totale Limite**, sono automaticamente valorizzati in base a quanto indicato nei campi "Quantità" e "Prezzo Limite".
- **Aggiorna**, rinfresca i dati della quotazione del titolo in tempo reale.
- **Conferma**, richiede il preventivo inserimento delle tue credenziali dispositive nei relativi campi "**Password Dispositiva**" e "**Password OTP**".

– la selezione in corrispondenza della denominazione del titolo, ne espone il dettaglio



e la funzione “Quotazioni” riporta la situazione degli ultimi 4 giorni

Quotazione Titolo

Titolo : IT0004231566-BANCO POPOLARE ORD.

Dati aggiornati al 10/04/2012 ore: 17.08.00

Stampa

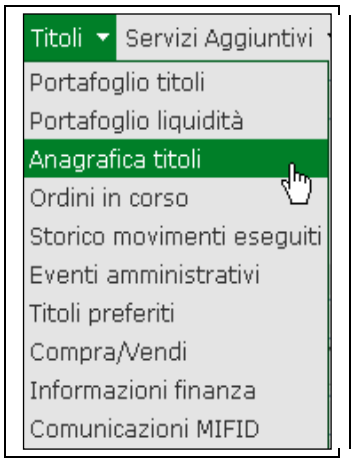
Data Prezzo	Ultimo Prezzo	Prezzo di Riferimento	Tipologia
10/04/2012	1,14081	1,12	Certificato
05/04/2012	1,14081	1,12	Certificato
04/04/2012	1,14081	1,12	Certificato
03/04/2012	1,14081	1,12	Certificato

- , indica la tendenza del titolo rispetto al prezzo di riferimento, posizionandosi sull'icona viene evidenziata la percentuale di scostamento.

19.2. Portafoglio liquidità

La funzione espone, in base al dossier selezionato, la situazione di “liquidità” del portafoglio:

19.3. Anagrafica Titoli

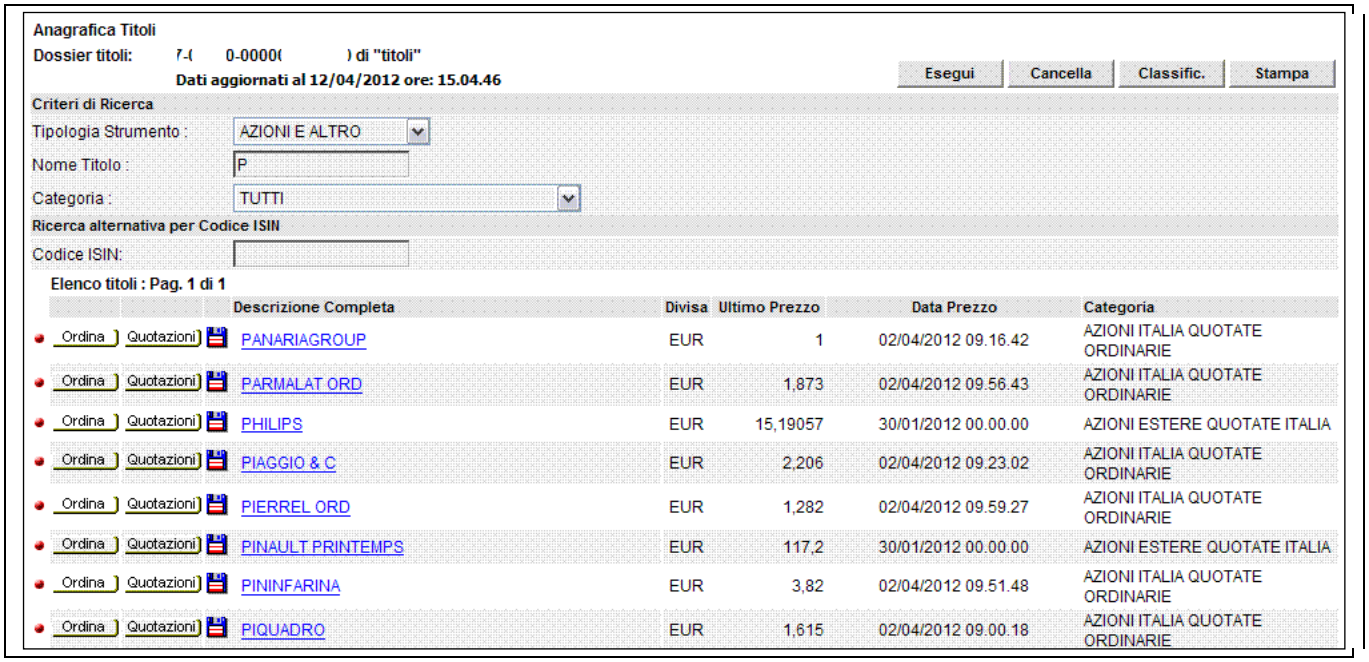


Relax Banking propone la possibilità di effettuare una ricerca specifica di Titoli Azionari, Obbligazioni, Warrant, etc, etc.:

La ricerca può essere effettuata per:

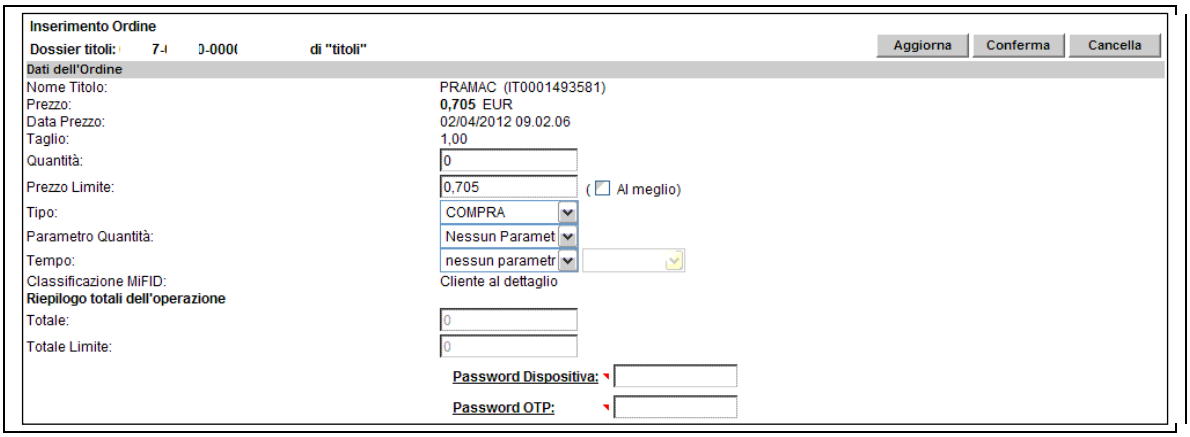
- **Tipologia Strumento**, in questo caso, la funzione “Categoria” varierà in base al tipo selezionato,
- **Nome Titoli**,
- **Codice ISIN**.

Una volta effettuata la selezione desiderata, si presentano i relativi risultati:


Anagrafica Titoli
Dossier titoli:
Dati aggiornati al 12/04/2012 ore: 15.04.46
Esegui
Cancella
Classific.
Stampa
Criteri di Ricerca
Tipologia Strumento : AZIONI E ALTRO
Nome Titolo : P
Categoria : TUTTI
Ricerca alternativa per Codice ISIN
Codice ISIN:
Elenco titoli : Pag. 1 di 1
Descrizione Completa | Divisa | Ultimo Prezzo | Data Prezzo | Categoria
Ordina Quotazioni PANARIAGROUP EUR 1 02/04/2012 09.16.42 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Ordina Quotazioni PARMALAT ORD EUR 1,873 02/04/2012 09.56.43 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Ordina Quotazioni PHILIPS EUR 15,19057 30/01/2012 00.00.00 AZIONI ESTERE QUOTATE ITALIA
Ordina Quotazioni PIAGGIO & C EUR 2,206 02/04/2012 09.23.02 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Ordina Quotazioni PIERREL ORD EUR 1,282 02/04/2012 09.59.27 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Ordina Quotazioni PINAULT PRINTEMPS EUR 117,2 30/01/2012 00.00.00 AZIONI ESTERE QUOTATE ITALIA
Ordina Quotazioni PININFARINA EUR 3,82 02/04/2012 09.51.48 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Ordina Quotazioni PIQUADRO EUR 1,615 02/04/2012 09.00.18 AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE

Da qui, hai le seguenti informazioni o puoi effettuare anche delle operazioni:

- , il titolo è quotato in tempo reale, posizionandosi sull'icona è possibile visualizzare la data e l'ora di riferimento,
- , la quotazione del titolo è riferita all'ultima disponibile, posizionandosi sull'icona per visualizzare la data di riferimento,
- Ordina, è possibile effettuare direttamente un'operazione di acquisto del titolo



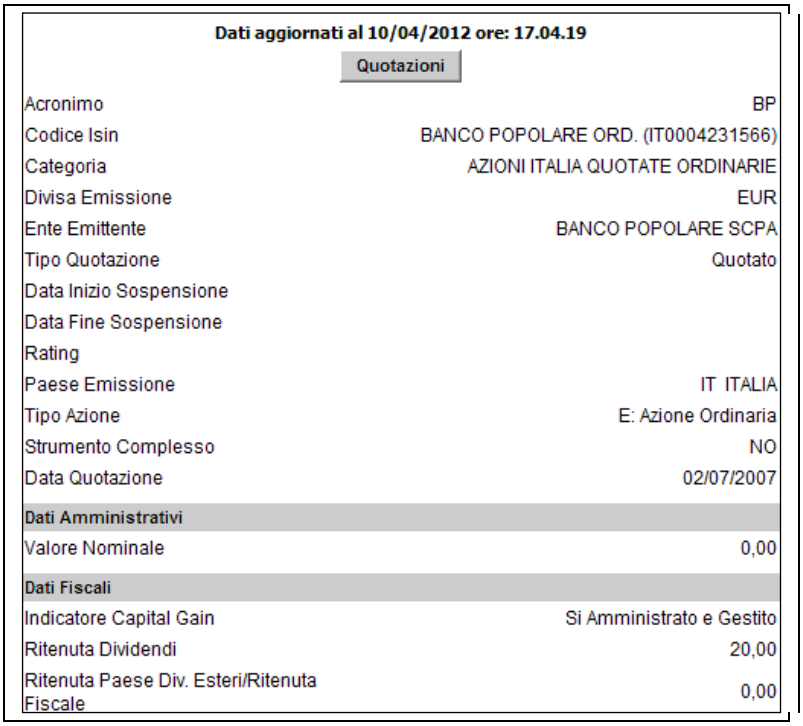
dove sono previste le seguenti possibilità:

- **Quantità**, quantità numerica dei titoli che si intende acquistare
- **Prezzo limite**, indicazione del prezzo limite al quale intendi eseguire l'operazione. Nel campo è automaticamente proposto il valore indicato nel campo "Prezzo", ma puoi modificarlo come meglio credi, indicando il prezzo al quale vorresti effettuare l'acquisto. Se selezioni "**Al meglio**", l'ordine sarà eseguito immediatamente, alle migliori condizioni del mercato,
- **Tipo**, scegli se operare in acquisto o in vendita,
- **Parametro quantità**, esprime la quantità di valori da gestire,
- **Tempo**, consente di indicare "**Valido sino a data**", con la scadenza entro il mese successivo l'ordine di acquisto/vendita,
- **Totale** e **Totale Limite**, sono automaticamente valorizzati in base a quanto indicato nei campi "Quantità" e "Prezzo Limite".
- **Aggiorna**, rinfresca i dati della quotazione del titolo in tempo reale,
- **Conferma**, richiede il preventivo inserimento delle tue credenziali dispositive nei relativi campi "**Password Dispositiva**" e "**Password OTP**".

- Quotazioni riporta la situazione degli ultimi 4 giorni

Quotazione Titolo
Titolo : IT0004231566-BANCO POPOLARE ORD.
Dati aggiornati al 10/04/2012 ore: 17.08.00
Stampa
Data Prezzo | Ultimo Prezzo | Prezzo di Riferimento | Tipologia
10/04/2012 | 1,14081 | 1,12 | Certificato
05/04/2012 | 1,14081 | 1,12 | Certificato
04/04/2012 | 1,14081 | 1,12 | Certificato
03/04/2012 | 1,14081 | 1,12 | Certificato

- , ti consente di salvare il titolo selezionato nei "**Titoli Preferiti**" per poterlo monitorare nel tempo e, se lo desideri, acquistarlo direttamente da quella funzione.
- la selezione in corrispondenza della denominazione del titolo, ne espone il dettaglio



Dati aggiornati al 10/04/2012 ore: 17.04.19

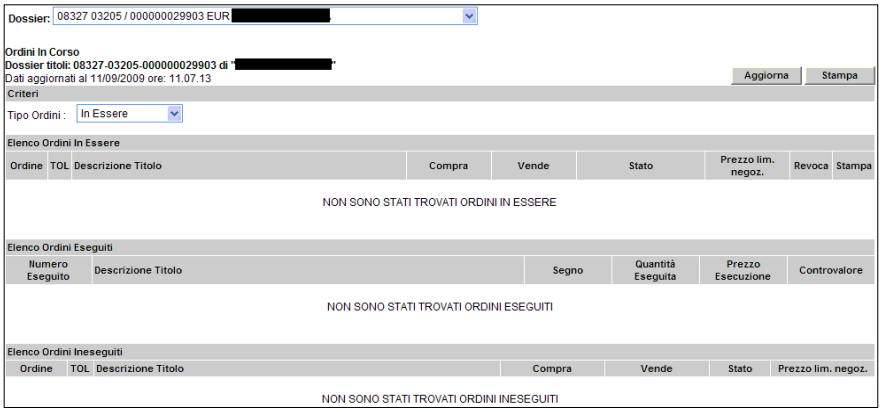
Quotazioni

Acronimo	BP
Codice Isin	BANCO POPOLARE ORD. (IT0004231566)
Categoria	AZIONI ITALIA QUOTATE ORDINARIE
Divisa Emissione	EUR
Ente Emittente	BANCO POPOLARE SCPA
Tipo Quotazione	Quotato
Data Inizio Sospensione	
Data Fine Sospensione	
Rating	
Paese Emissione	IT ITALIA
Tipo Azione	E: Azione Ordinaria
Strumento Complesso	NO
Data Quotazione	02/07/2007
Dati Amministrativi	
Valore Nominale	0,00
Dati Fiscali	
Indicatore Capital Gain	Si Amministrato e Gestito
Ritenuta Dividendi	20,00
Ritenuta Paese Div. Esteri/Ritenuta Fiscale	0,00

e la funzione “**Quotazioni**” riporta la situazione degli ultimi 4 giorni.

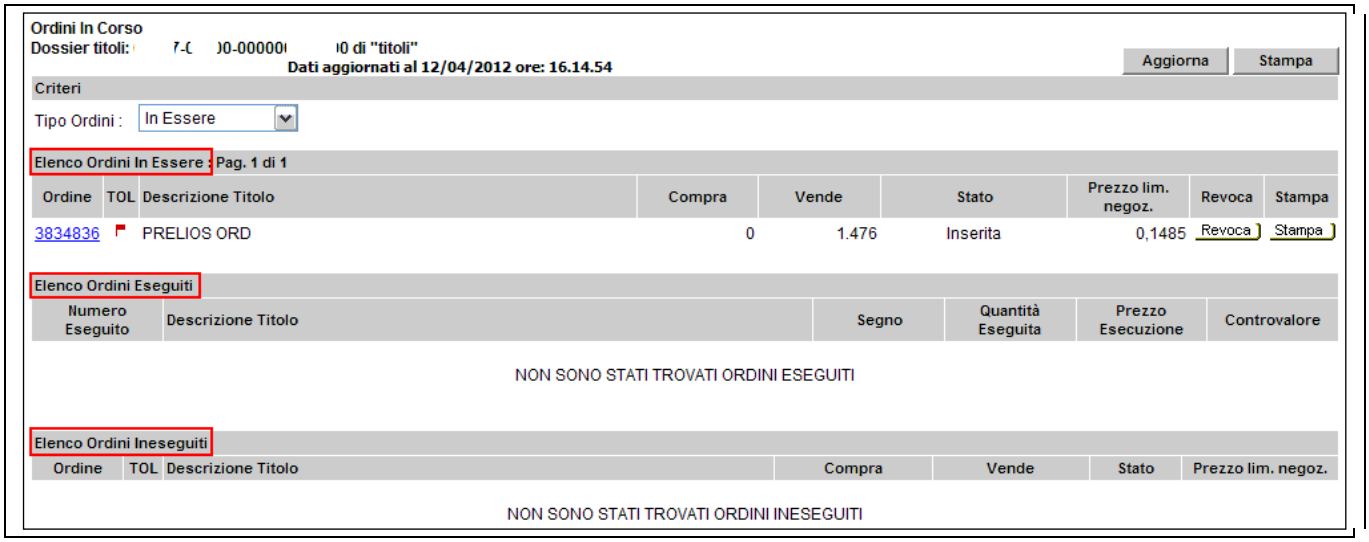
19.4. Ordini in corso

La funzione espone la situazione degli ordini effettuati:



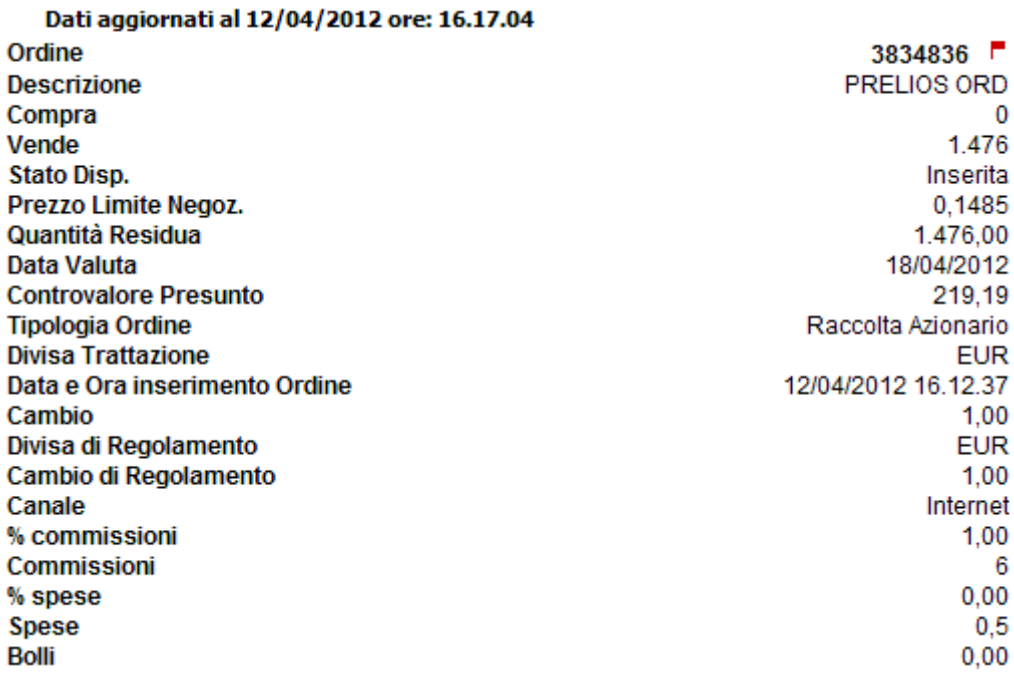
Una volta effettuato un ordine di un qualsiasi tipo di titolo azionario, la schermata mostrerà se un relativo ordine è “In essere”, “Eseguito”, oppure “Ineseguito”.

Tutte le volte che viene effettuato un ordine sarà automaticamente collocato nella posizione “Elenco Ordini in Essere”, succesivamente verrà collocato nelle posizioni che competono, in base allo stato successivo del titolo.

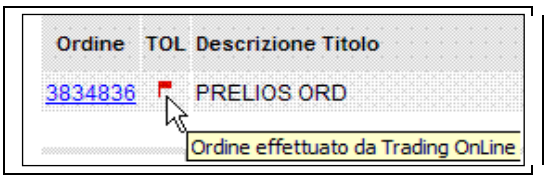

Ordini In Corso
Dossier titoli:
Dati aggiornati al 12/04/2012 ore: 16.14.54
Aggiorna
Stampa
Criteri
Tipo Ordini : In Essere
Elenco Ordini In Essere : Pag. 1 di 1
Ordine TOL Descrizione Titolo Compra Vende Stato Prezzo lim. negoz. Revoca Stampa
3834836 PRELIOS ORD 0 1.476 Inserita 0,1485 Revoca Stampa
Elenco Ordini Eseguiti
Numero Eseguito Descrizione Titolo Segno Quantità Eseguita Prezzo Esecuzione Controvalore
NON SONO STATI TROVATI ORDINI ESEGUITI
Elenco Ordini Ineseguiti
Ordine TOL Descrizione Titolo Compra Vende Stato Prezzo lim. negoz.
NON SONO STATI TROVATI ORDINI INESEGUITI

Da qui, hai le seguenti informazioni o puoi effettuare anche delle operazioni:

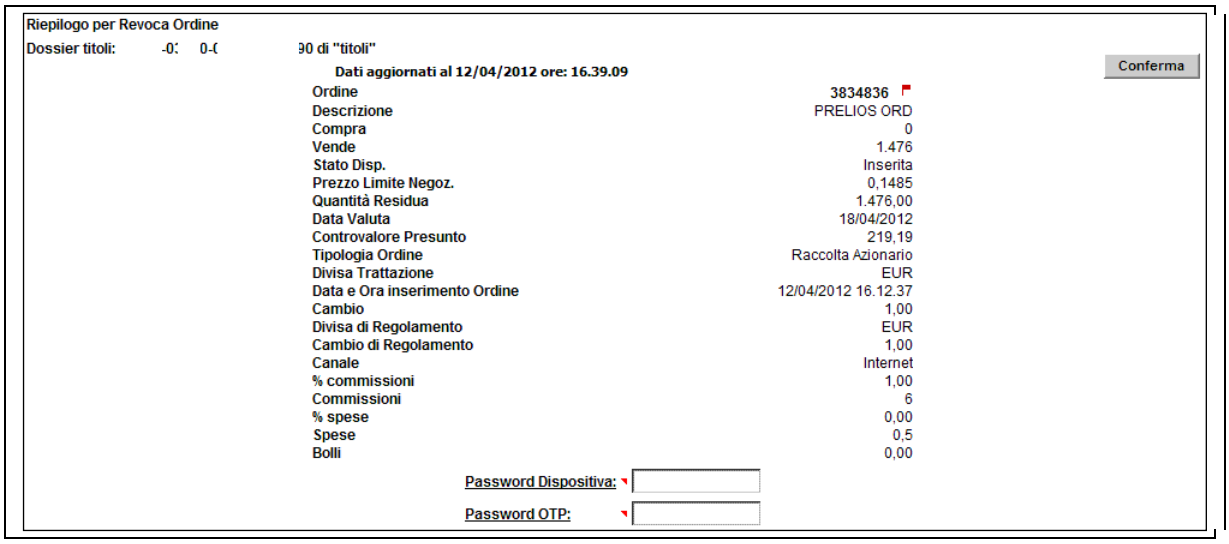
- la selezione in corrispondenza del numero dell'ordine, ne espone il dettaglio

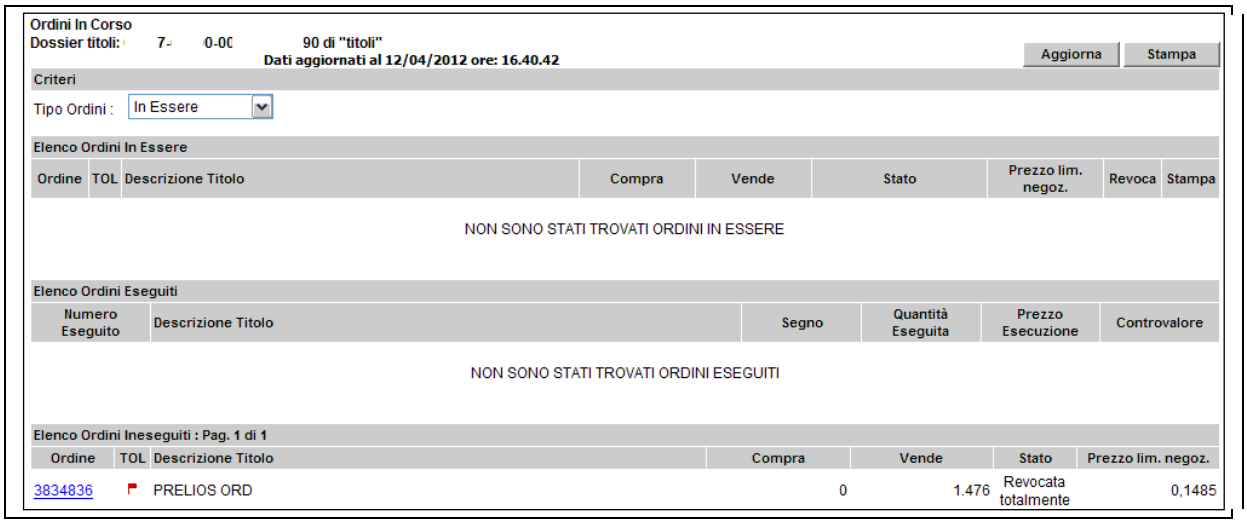


- TOL espone la provenienza dell'operazione, posizionandosi in corrispondenza della colonna



- Revoca


Riepilogo per Revoca Ordine
Dossier titoli: -0: 0-(90 di "titoli"
Dati aggiornati al 12/04/2012 ore: 16.39.09
Conferma
Ordine 3834836
Descrizione PRELIOS ORD
Compra 0
Vende 1.476
Stato Disp. Inserita
Prezzo Limite Negoz. 0,1485
Quantità Residua 1.476,00
Data Valuta 18/04/2012
Controvalore Presunto 219,19
Tipologia Ordine Raccolta Azionario
Divisa Trattazione EUR
Data e Ora inserimento Ordine 12/04/2012 16.12.37
Cambio 1,00
Divisa di Regolamento EUR
Cambio di Regolamento 1,00
Canale Internet
% commissioni 1,00
Commissioni 6
% spese 0,00
Spese 0,5
Bolli 0,00
Password Dispositiva:
Password OTP:


Ordini In Corso
Dossier titoli: 7- 0-0(90 di "titoli"
Dati aggiornati al 12/04/2012 ore: 16.40.42
Aggiorna
Stampa
Criteri
Tipo Ordini : In Essere
Elenco Ordini In Essere
Ordine TOL Descrizione Titolo Compra Vende Stato Prezzo lim. negoz. Revoca Stampa
NON SONO STATI TROVATI ORDINI IN ESSERE
Elenco Ordini Eseguiti
Numero Eseguito Descrizione Titolo Segno Quantità Eseguita Prezzo Esecuzione Controvalore
NON SONO STATI TROVATI ORDINI ESEGUITI
Elenco Ordini Ineseguiti : Pag. 1 di 1
Ordine TOL Descrizione Titolo Compra Vende Stato Prezzo lim. negoz.
3834836 PRELIOS ORD 0 1.476 Revocata totalmente 0,1485

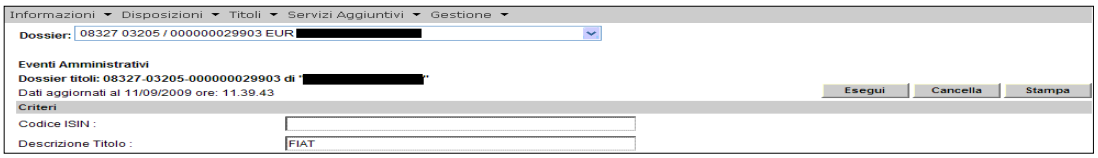
19.5. Storico Movimenti Eseguiti

La funzione consente la visualizzazione di tutti gli ordini eseguiti.

Qualora si voglia cercare un titolo specifico, è necessario inserire il suo codice ISIN del titolo: selezionando, successivamente, il “Periodo” (dallo specifico menù a tendina), si può collocare la suddetta ricerca all’interno di differenti periodi temporali.

In questa sezione, sono visualizzate le **operazioni di compra/vendita titoli**, con una profondità storica di 24 mesi.

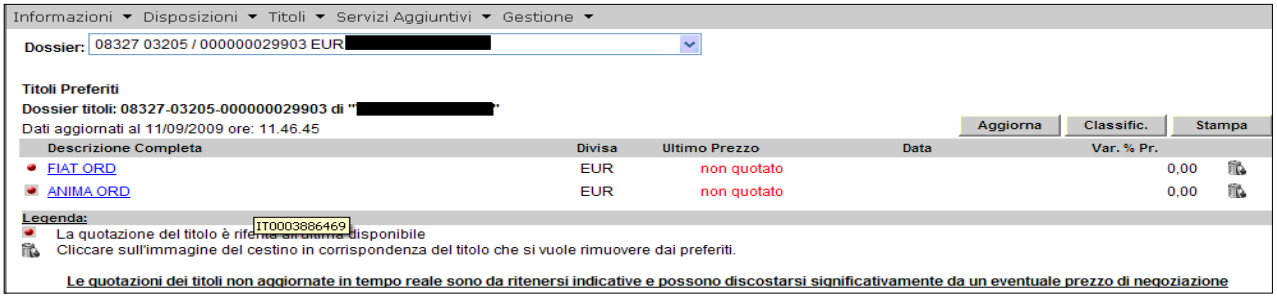
19.6. Eventi Amministrativi



In questa sezione, sono visualizzate le **operazioni di compenso**, con una profondità storica di 3 mesi.

19.7. Titoli Preferiti

La funzione consente la visualizzazione dell'elenco dei titoli che sono stati salvati precedentemente come "Preferiti", così da poterne visualizzare l'andamento della quotazione:



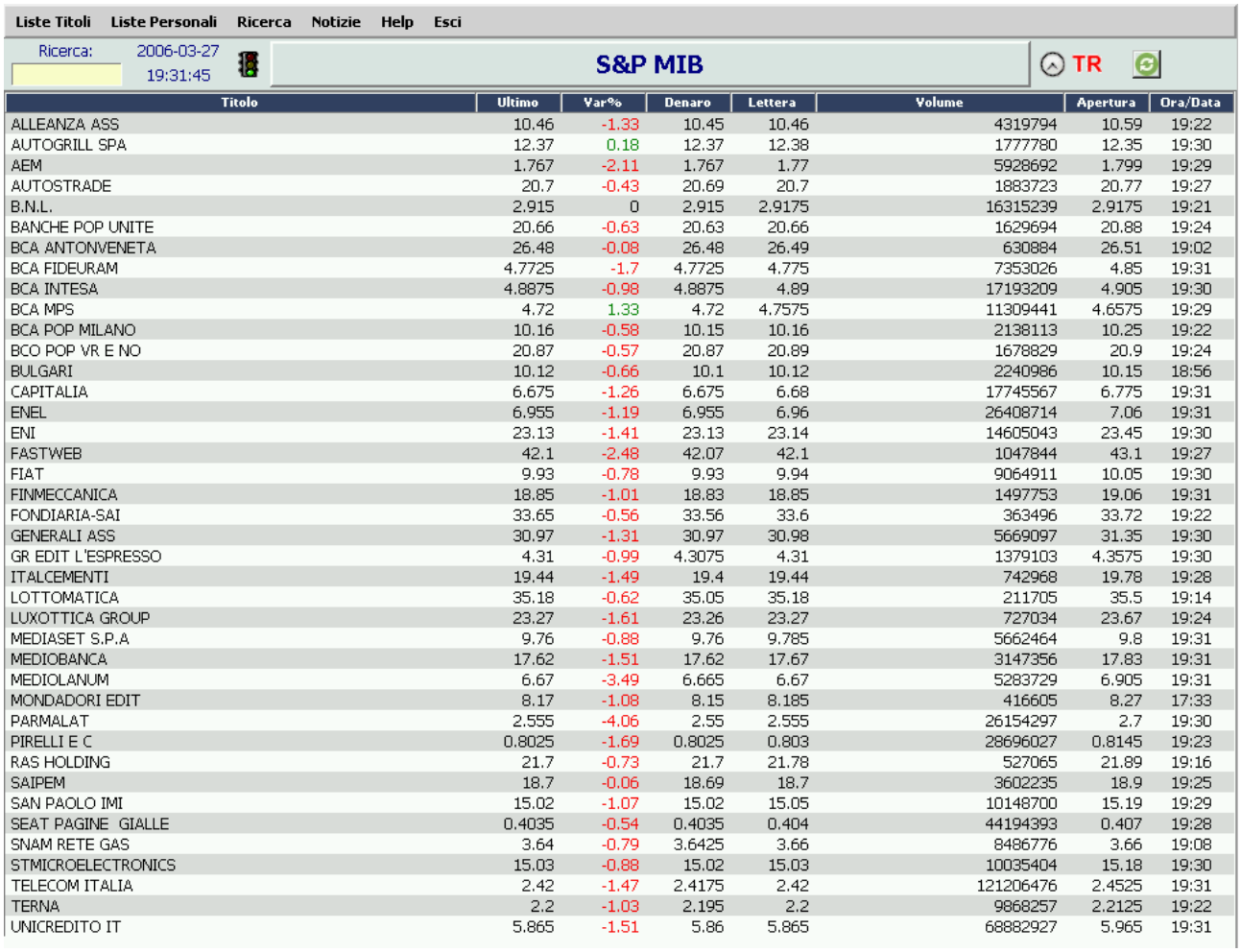
19.8. Comunicazioni MIFID

Relax Banking espone eventuali comunicazioni riguardanti la Classificazione MIFID, caricate in formato PDF.

19.9. Informativa finanziaria

La differenza essenziale tra i diversi profili è nell'informativa finanziaria che permette maggiore professionalità e dettagli nell'acquisto del titolo stesso.

Nella pagina d'ingresso appaiono il listino principale di Borsa e il menù da cui accedere a **Liste Titoli** differenti, creare **Liste Personali**, effettuare la **Ricerca** di un simbolo, leggere le **Notizie**, richiamare opzioni ed informazioni relative al Prodotto (**Help**):



Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

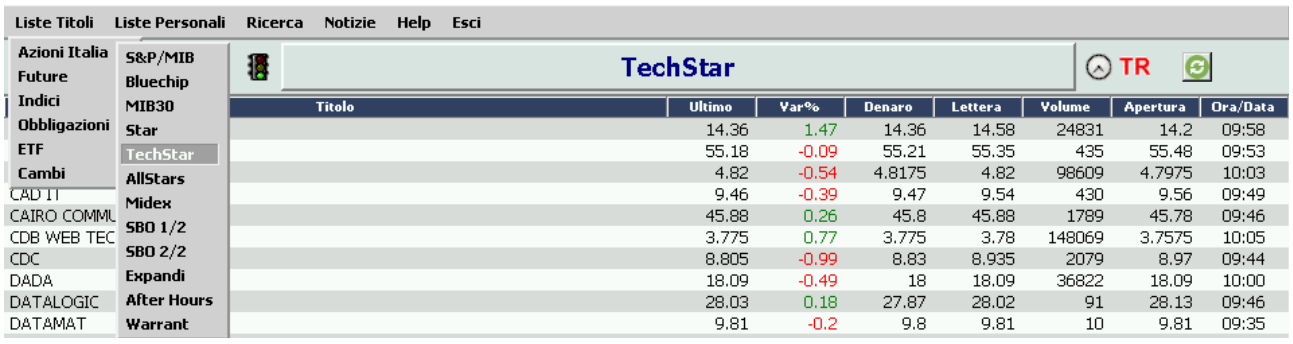
Ricerca: 2006-03-27 19:31:45 — S&P MIB — TR

Titolo	Ultimo	Var%	Denaro	Lettera	Volume	Apertura	Ora/Data
ALLEANZA ASS	10.46	-1.33	10.45	10.46	4319794	10.59	19:22
AUTOGRILL SPA	12.37	0.18	12.37	12.38	1777780	12.35	19:30
AEM	1.767	-2.11	1.767	1.77	5928692	1.799	19:29
AUTOSTRADE	20.7	-0.43	20.69	20.7	1883723	20.77	19:27
B.N.L.	2.915	0	2.915	2.9175	16315239	2.9175	19:21
BANCHE POP UNITE	20.66	-0.63	20.63	20.66	1629694	20.88	19:24
BCA ANTONVENETA	26.48	-0.08	26.48	26.49	630884	26.51	19:02
BCA FIDEURAM	4.7725	-1.7	4.7725	4.775	7353026	4.85	19:31
BCA INTESA	4.8875	-0.98	4.8875	4.89	17193209	4.905	19:30
BCA MPS	4.72	1.33	4.72	4.7575	11309441	4.6575	19:29
BCA POP MILANO	10.16	-0.58	10.15	10.16	2138113	10.25	19:22
BCO POP VR E NO	20.87	-0.57	20.87	20.89	1678829	20.9	19:24
BULGARI	10.12	-0.66	10.1	10.12	2240986	10.15	18:56
CAPITALIA	6.675	-1.26	6.675	6.68	17745567	6.775	19:31
ENEL	6.955	-1.19	6.955	6.96	26408714	7.06	19:31
ENI	23.13	-1.41	23.13	23.14	14605043	23.45	19:30
FASTWEB	42.1	-2.48	42.07	42.1	1047844	43.1	19:27
FIAT	9.93	-0.78	9.93	9.94	9064911	10.05	19:30
FINMECCANICA	18.85	-1.01	18.83	18.85	1497753	19.06	19:31
FONDIARIA-SAI	33.65	-0.56	33.56	33.6	363496	33.72	19:22
GENERALI ASS	30.97	-1.31	30.97	30.98	5669097	31.35	19:30
GR EDIT L'ESPRESSO	4.31	-0.99	4.3075	4.31	1379103	4.3575	19:30
ITALCEMENTI	19.44	-1.49	19.4	19.44	742968	19.78	19:28
LOTTOMATICA	35.18	-0.62	35.05	35.18	211705	35.5	19:14
LUXOTTICA GROUP	23.27	-1.61	23.26	23.27	727034	23.67	19:24
MEDIASET S.P.A	9.76	-0.88	9.76	9.785	5662464	9.8	19:31
MEDIOBANCA	17.62	-1.51	17.62	17.67	3147356	17.83	19:31
MEDIOLANUM	6.67	-3.49	6.665	6.67	5283729	6.905	19:31
MONDADORI EDIT	8.17	-1.08	8.15	8.185	416605	8.27	17:33
PARMALAT	2.555	-4.06	2.55	2.555	26154297	2.7	19:30
PIRELLI E C	0.8025	-1.69	0.8025	0.803	28696027	0.8145	19:23
RAS HOLDING	21.7	-0.73	21.7	21.78	527065	21.89	19:16
SAIPEM	18.7	-0.06	18.69	18.7	3602235	18.9	19:25
SAN PAOLO IMI	15.02	-1.07	15.02	15.05	10148700	15.19	19:29
SEAT PAGINE GIALLE	0.4035	-0.54	0.4035	0.404	44194393	0.407	19:28
SNAM RETE GAS	3.64	-0.79	3.6425	3.66	8486776	3.66	19:08
STMICROELECTRONICS	15.03	-0.88	15.02	15.03	10035404	15.18	19:30
TELECOM ITALIA	2.42	-1.47	2.4175	2.42	121206476	2.4525	19:31
TERNA	2.2	-1.03	2.195	2.2	9868257	2.2125	19:22
UNICREDITO IT	5.865	-1.51	5.86	5.865	68882927	5.965	19:31

19.9.2. Liste titoli e principali funzioni

Da **Liste Titoli**, si accede ai listini predefiniti di differenti strumenti finanziari di Borsa Italiana: Azioni Italia, Future, Indici, Obbligazioni, ETF, Cambi.

Per visualizzare, ad esempio, il listino dei titoli tecnologici, selezionare "Liste Titoli", "Azioni Italia", "TechStar":



Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

Azioni Italia, Future, Indici, Obbligazioni, ETF, Cambi — S&P/MIB, Bluechip, MIB30, Star, TechStar, AllStars, Midex, SBO 1/2, SBO 2/2, Expandi, After Hours, Warrant

TechStar — TR

Titolo	Ultimo	Var%	Denaro	Lettera	Volume	Apertura	Ora/Data
CAD IT	14.36	1.47	14.36	14.58	24831	14.2	09:58
CAIRO COMMU	55.18	-0.09	55.21	55.35	435	55.48	09:53
CDB WEB TEC	4.82	-0.54	4.8175	4.82	98609	4.7975	10:03
CDC	9.46	-0.39	9.47	9.54	430	9.56	09:49
DADA	45.88	0.26	45.8	45.88	1789	45.78	09:46
DATALOGIC	3.775	0.77	3.775	3.78	148069	3.7575	10:05
DATAMAT	8.805	-0.99	8.83	8.935	2079	8.97	09:44
	18.09	-0.49	18	18.09	36822	18.09	10:00
	28.03	0.18	27.87	28.02	91	28.13	09:46
	9.81	-0.2	9.8	9.81	10	9.81	09:35

Per visualizzare tutte le informazioni disponibili su uno strumento finanziario ed attivare le funzioni principali della piattaforma, selezionare col tasto destro del mouse il titolo di proprio interesse:

Per visualizzare i dati storici di un titolo, è necessario selezionarne la descrizione col tasto destro del mouse e richiamare la funzione **Mostra il grafico**:

Una volta aperto il grafico, è possibile modificare l'orizzonte temporale selezionando nel campo Tipo grafico i dati relativi alla giornata (**Daily**), in intervalli di minuti (**Intraday**, fino a un massimo di 6 minuti), settimanali (**Weekly**) o mensili (**Monthly**):

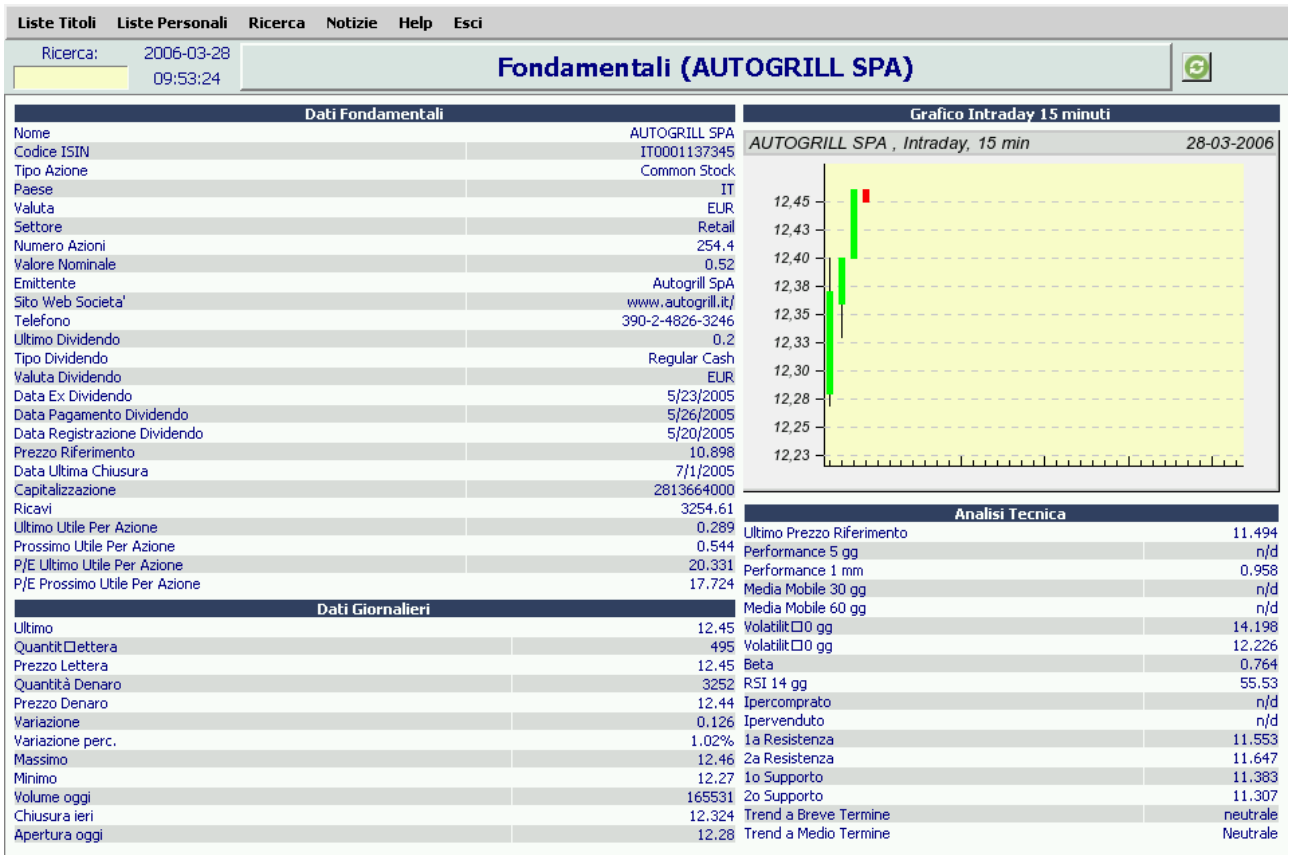
Passando l'indicatore del mouse su una candela del grafico, si visualizza un riquadro che riporta i dati in formato tabellare: data, apertura, chiusura, minimo, massimo e volume (se quest'ultimo compare nel campo Tipo linea).

Nella sezione **Liste Titoli** del menù principale, selezionando il titolo di proprio interesse e scegliendo la funzione **Dati di Dettaglio** con il tasto destro del mouse, é possibile visualizzare anche le informazioni che non compaiono sulla tabella quotazioni: i volumi relativi ai prezzi denaro e lettera, la chiusura del giorno antecedente e l'ISIN.

ALLEANZA ASS						
Ultimo Prezzo	**Quantità denaro**	**Prezzo Denaro**	**Quantità Lettera**	**Prezzo Lettera**	**Variazione %**	**Minimo/Massimo**
10.49	1300	10.48	3840	10.49	0	10.44/10.5
Volume Oggi	**Chiusura Ieri**	**Apertura Oggi**	**Sospeso**	**Data**	**Ora/data**	**ISIN**
264237	10.466	10.46	No	2006-03-28	10:25:47	IT0000078193

Chiudi

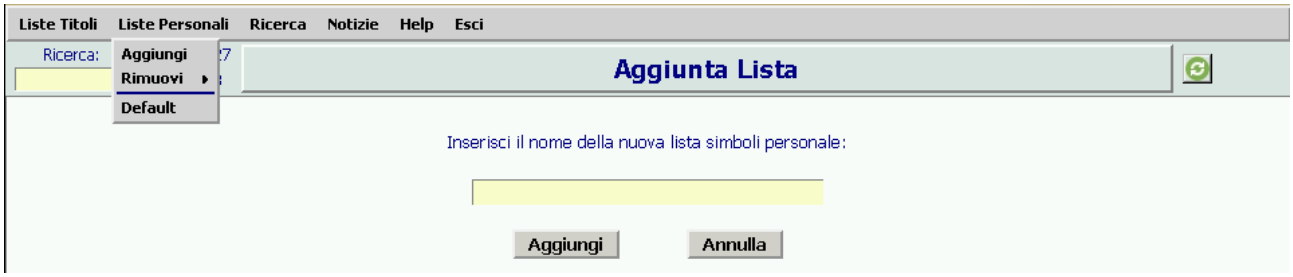
Per visualizzare i dati fondamentali di un titolo, attivare il menù col tasto destro del mouse, quindi scegliere **Mostra i dati Fondamentali**:



Le utenze abilitate al trading on line attraverso la propria banca, possono inviare ordini al mercato selezionando sul menù di un titolo la funzione **Compra/Vendi**:

19.9.3. Liste personali

Per creare una nuova lista titoli, selezionare il collegamento **Liste Personali** e di seguito **Aggiungi**, inserire il nome nel campo giallo e premere il tasto Aggiungi:



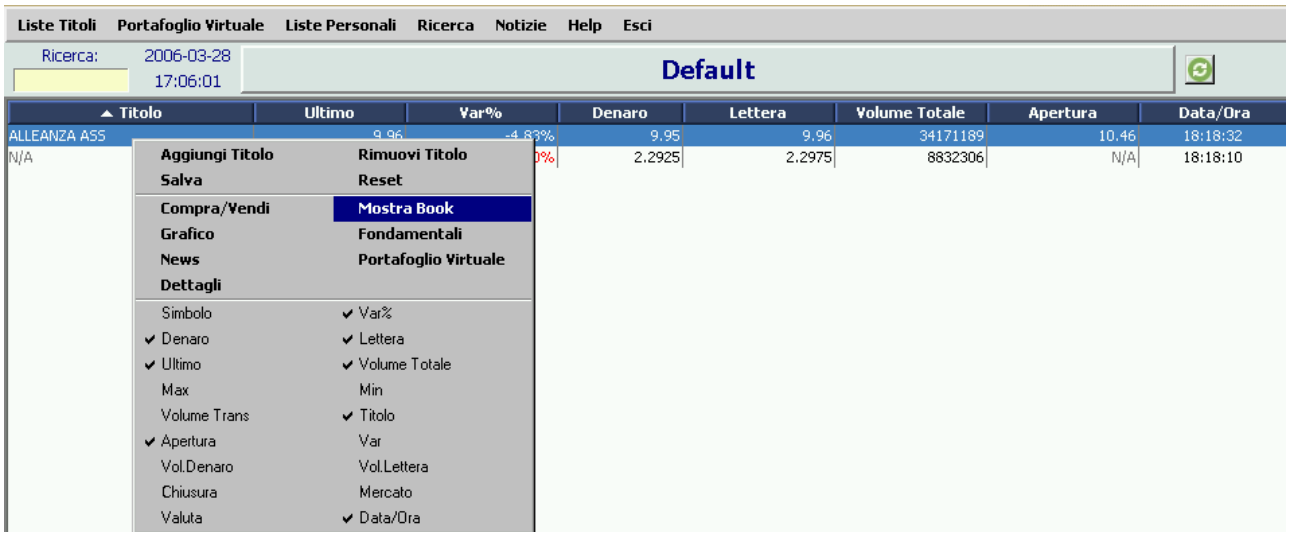
Qualsiasi lista personale può essere eliminata attraverso il collegamento **Rimuovi** del menù relativo alle Liste Personali e previa conferma dell'operazione.

Per aggiungere un titolo alla lista personale, cercare la descrizione relativa all'interno dei listini offerti dal servizio o effettuare una ricerca (in questo caso vedere paragrafo successivo: ricerca di un titolo), quindi selezionare col tasto destro del mouse il titolo e scegliere la voce **Aggiungi alla lista simboli** (la lista titoli di riferimento è l'ultima aperta) sul menù che appare:

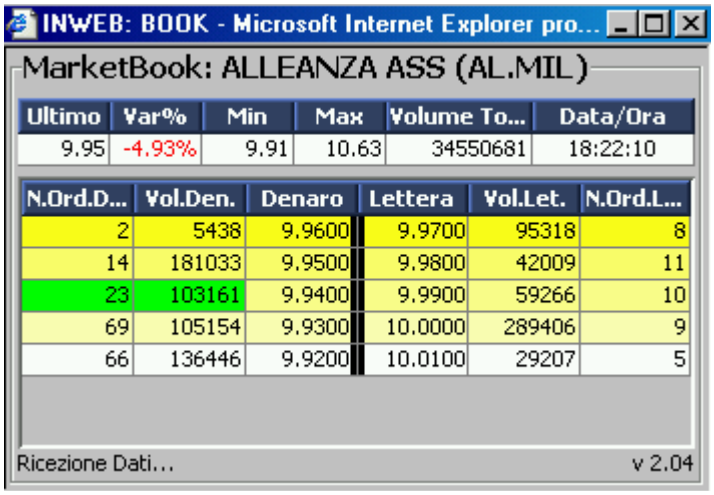
Per rimuovere un titolo inserito nelle liste personali, selezionare la descrizione col tasto destro del mouse ed utilizzare la funzione **Rimuovi dalla lista**:

L'aggiornamento delle liste è effettuato automaticamente secondo il servizio prescelto: **delay**, **pull** con refresh manuale**, push** in tempo reale.

In caso d'attivazione del servizio che consente di visualizzare la PROFONDITA' DI MERCATO, accedere a una lista PUSH, selezionare il titolo del quale si vuole vedere il book (la descrizione e i dati appaiono evidenziati in blu), quindi selezionare **Mostra Book** dal menù che appare:



Il book consente di vedere le cinque migliori proposte in acquisto e in vendita con i relativi volumi:



Ultimo	Var%	Min	Max	Volume To...	Data/Ora
9.95	-4.93%	9.91	10.63	34550681	18:22:10

N.Ord.D...	Vol.Den.	Denaro	Lettera	Vol.Let.	N.Ord.L...
2	5438	9.9600	9.9700	95318	8
14	181033	9.9500	9.9800	42009	11
23	103161	9.9400	9.9900	59266	10
69	105154	9.9300	10.0000	289406	9
66	136446	9.9200	10.0100	29207	5

Il riquadro più basso del menù presente sulle liste in tecnologia push, consente di personalizzare l'impostazione dei dati richiesti selezionando o eliminando il flag sulle colonne relative (vedere Denaro, Lettera, Apertura, Chiusura ecc..).

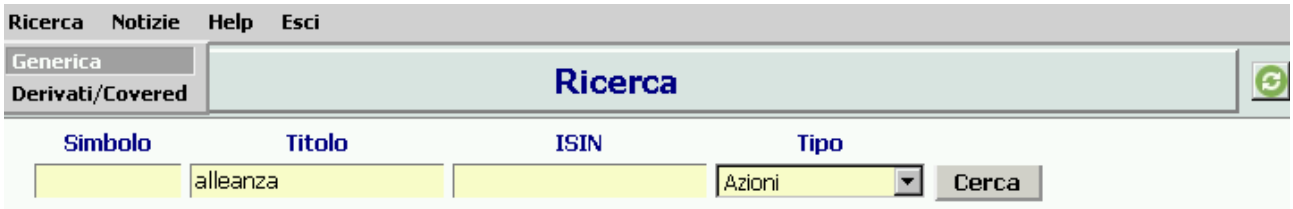
E' inoltre possibile eliminare un titolo dalla lista personale (funzione **Rimuovi Titolo**), dopo averne evidenziato la descrizione.

19.9.4. Ricerca di un titoli

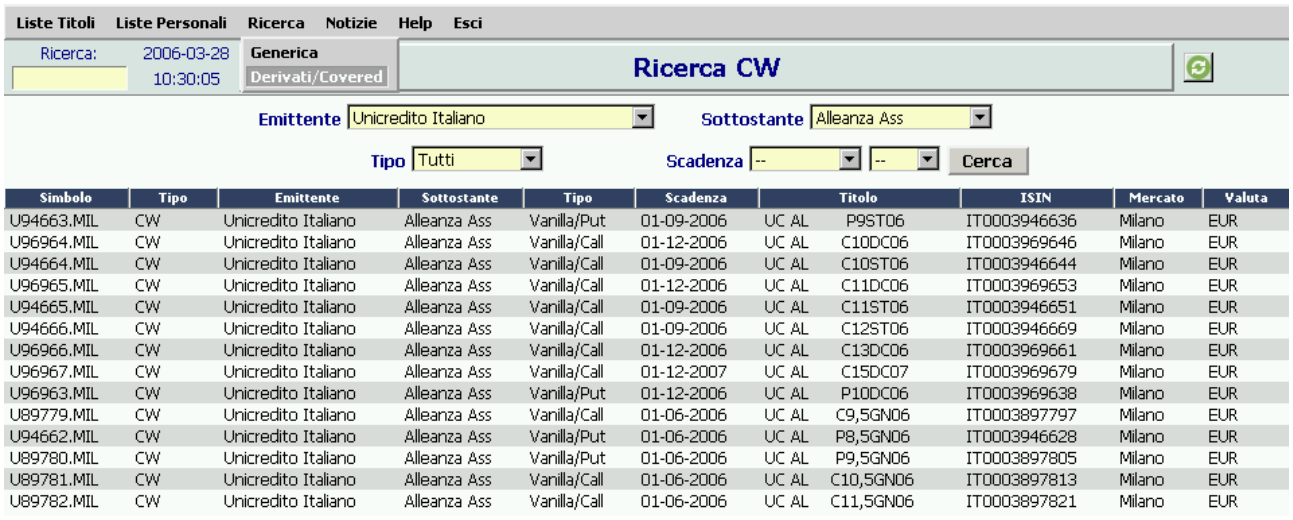
Qualora si abbia necessità di trovare il simbolo relativo ad un titolo non incluso nei listini principali, è possibile effettuare una ricerca.

Per una ricerca rapida del simbolo, utilizzare il campo **Ricerca** che appare sotto il menù, scrivere le parole che dovrebbero apparire nella descrizione del simbolo e premere il tasto Invio:

L'operazione restituisce tutti i simboli la cui descrizione (colonna Titolo) contiene le parole inserite nel campo "Ricerca" e consente di attivare ulteriori filtri utili ad individuare il titolo di proprio interesse, quali l'ISIN o la tipologia di strumento finanziario (azione, opzione, future ecc…).
I filtri di ricerca possono essere impostati anche selezionando i collegamenti **Ricerca** e di seguito **Generica** sul menù:



Nella pagina che appare selezionando in successione **Ricerca** e **Derivati/Covered** sul menù del prodotto, è possibile cercare un covered warrant, definendo almeno un parametro fra quelli presenti sulla pagina: l'emittente, il sottostante, la tipologia e la scadenza. Per effettuare, ad esempio, una ricerca su tutti i covered warrant emessi da Unicredit su Alleanza Assicurazioni, selezionare i parametri presenti nell'immagine seguente e premere il tasto **Cerca**:

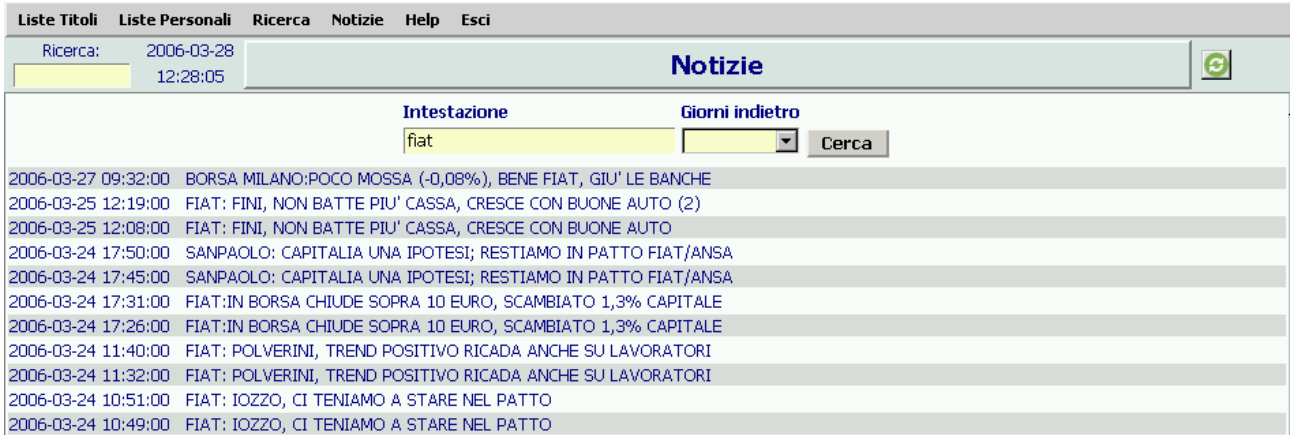


Simbolo	Tipo	Emittente	Sottostante	Tipo	Scadenza	Titolo		ISIN	Mercato	Valuta
U94663.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-09-2006	UC AL	P9ST06	IT0003946636	Milano	EUR
U96964.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C10DC06	IT0003969646	Milano	EUR
U94664.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C10ST06	IT0003946644	Milano	EUR
U96965.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C11DC06	IT0003969653	Milano	EUR
U94665.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C11ST06	IT0003946651	Milano	EUR
U94666.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C12ST06	IT0003946669	Milano	EUR
U96966.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C13DC06	IT0003969661	Milano	EUR
U96967.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2007	UC AL	C15DC07	IT0003969679	Milano	EUR
U96963.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-12-2006	UC AL	P10DC06	IT0003969638	Milano	EUR
U89779.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C9,5GN06	IT0003897797	Milano	EUR
U94662.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-06-2006	UC AL	P8,5GN06	IT0003946628	Milano	EUR
U89780.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-06-2006	UC AL	P9,5GN06	IT0003897805	Milano	EUR
U89781.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C10,5GN06	IT0003897813	Milano	EUR
U89782.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C11,5GN06	IT0003897821	Milano	EUR

Per aggiungere un titolo alla lista personale, è necessario selezionare la colonna TITOLO ed attivare la voce **Aggiungi alla lista simboli**.

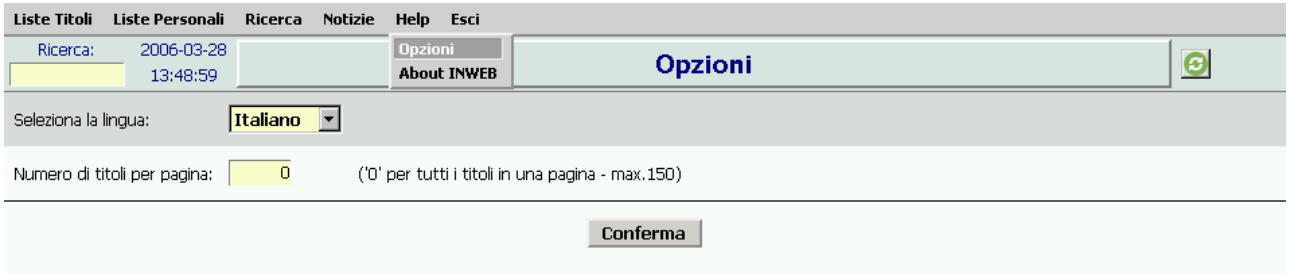
19.9.5. Notizie

La pagina che si apre selezionando la voce **Notizie** sul menù principale, mostra i titoli degli ultimi 50 comunicati Ansa e consente d'effettuare una ricerca su tutte le notizie più recenti relative a un titolo o a una parola chiave, compilando il campo intestazione ed eventualmente filtrando un numero definito di giorni.


Liste Titoli
Liste Personali
Ricerca
Notizie
Help
Esci
Ricerca:
2006-03-28
12:28:05
Notizie
Intestazione
fiat
Giorni indietro
Cerca
2006-03-27 09:32:00 BORSA MILANO:POCO MOSSA (-0,08%), BENE FIAT, GIU' LE BANCHE
2006-03-25 12:19:00 FIAT: FINI, NON BATTE PIU' CASSA, CRESCE CON BUONE AUTO (2)
2006-03-25 12:08:00 FIAT: FINI, NON BATTE PIU' CASSA, CRESCE CON BUONE AUTO
2006-03-24 17:50:00 SANPAOLO: CAPITALIA UNA IPOTESI; RESTIAMO IN PATTO FIAT/ANSA
2006-03-24 17:45:00 SANPAOLO: CAPITALIA UNA IPOTESI; RESTIAMO IN PATTO FIAT/ANSA
2006-03-24 17:31:00 FIAT:IN BORSA CHIUDE SOPRA 10 EURO, SCAMBIATO 1,3% CAPITALE
2006-03-24 17:26:00 FIAT:IN BORSA CHIUDE SOPRA 10 EURO, SCAMBIATO 1,3% CAPITALE
2006-03-24 11:40:00 FIAT: POLVERINI, TREND POSITIVO RICADA ANCHE SU LAVORATORI
2006-03-24 11:32:00 FIAT: POLVERINI, TREND POSITIVO RICADA ANCHE SU LAVORATORI
2006-03-24 10:51:00 FIAT: IOZZO, CI TENIAMO A STARE NEL PATTO
2006-03-24 10:49:00 FIAT: IOZZO, CI TENIAMO A STARE NEL PATTO

19.9.6. Help

L'**Help** che appare sul menù principale contiene un collegamento alla pagina **Opzioni** che consente di modificare la lingua del programma e il numero di titoli per pagina (in assenza di tale informazione, sono caricati tutti i titoli del listino selezionato):



19.9.7. About

La sezione **About** fornisce informazioni relative al browser utilizzato, all'indirizzo, al server cui si è collegati e al servizio utilizzato (Level):

Sito sviluppato presso: **Investnet Italia SpA**

Tipo di browser	Mozilla/4.0 (compatible; MSIE 6.0; Windows NT 5.0; .NET CLR 1.1.4322)
Nome sito	inwebc.investnetwork.com
Server di Riferimento	BWEBTOLE
User ID:	16220
Level:	120

19.9.8. Requisiti per la visualizzazione delle pagine

Per gli utenti che usufruiscono del profilo **Gold**, il prodotto utilizza delle applet necessarie alla corretta visualizzazione delle pagine. Di conseguenza è necessario installare sul proprio pc una versione recente della JAVA VIRTUAL MACHINE prima di effettuare l'accesso alla procedura.

Le versioni compatibili sono dalla 1.4.1 e successive.

Il prodotto è reperibile nella sezione download sul sito www.java.com

20. Servizi Aggiuntivi

La disponibilità delle funzioni di questa sezione di Relax Banking è determinata dalle abilitazione effettuate dalla tua Banca al momento dell'attivazione del contratto e dell'utenza: in caso, comunque, puoi richiederne la messa in opera anche in momento successivo.

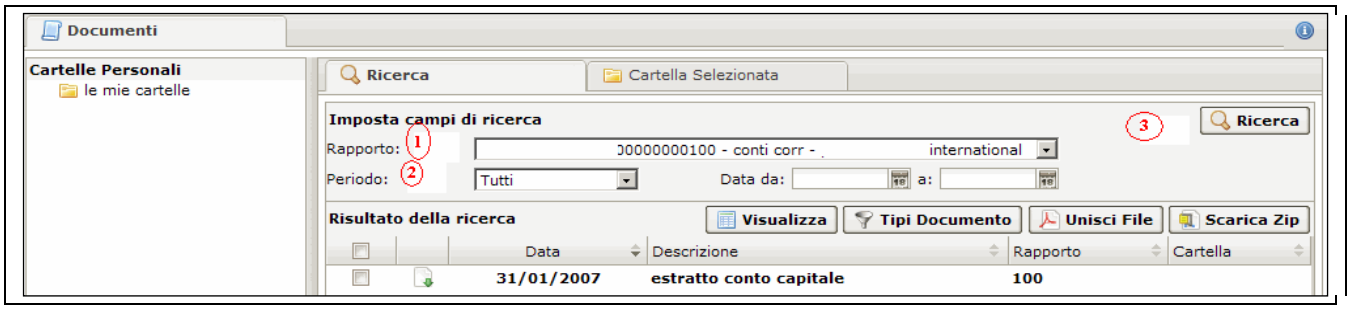
20.1. Documenti

Grazie a questa funzionalità, sono visibili i documenti generati dalla Banca attiva a seguito delle diverse tipologie d'operazione da te effettuate (anche allo sportello bancario) e potrai richiedere che i documenti relativi ai rapporti abilitati ai Servizi via internet, ti siano veicolati esclusivamente in formato elettronico sul sito della Banca, con esclusione quindi del loro invio al tuo domicilio in formato cartaceo.

Saranno veicolate attraverso questa modalità, le comunicazioni periodiche (estratto conto, rendiconto titoli, e relativi documenti di sintesi), nonché tutti i documenti che progressivamente verranno gestiti attraverso la funzione di rendicontazione on-line.

Per consultarli, stamparli o salvarli su supporto durevole, sarà sufficiente accedere alla funzionalità "Servizi Aggiuntivi", "Documenti".

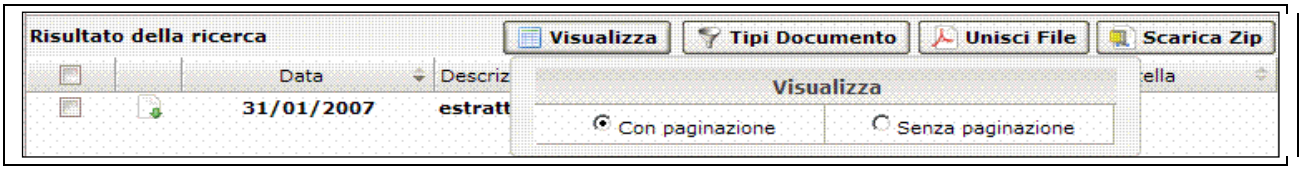
Una volta entrati nella funzione, sono automaticamente attivate le seguenti scelte:
1. la lista dei rapporti, propone automaticamente il primo conto corrente del contratto,
2. il periodo predefinito è "Ultima Settimana",
3. la funzione "Ricerca" è automaticamente eseguita.



Ricordati che, comunque, puoi modificare i filtri pre-impostati in qualsiasi momento, così da ottenere i documenti di suo interesse.

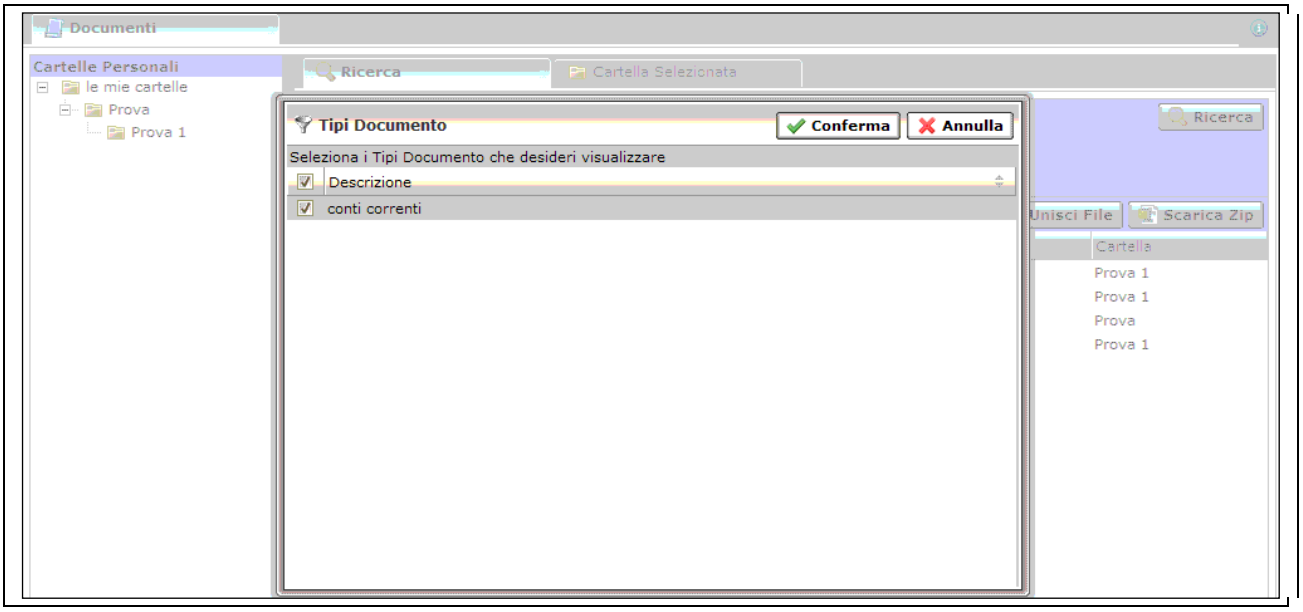
La sezione "**Risultato della ricerca**", consente un'ulteriore scelta per la visualizzazione dei documenti, o per poterli scaricare sul computer del Cliente:

- con "**Visualizza**", è possibile scegliere di visualizzare i documenti in un'unica pagina ("Senza paginazione", piuttosto che su più pagine ("Con paginazione"), qualora i risultati della ricerca espongano un numero elevato di documenti:



- con "**Tipi Documento**", è possibile selezionare uno o più tipologie di documento relative al conto oggetto dell'interrogazione.

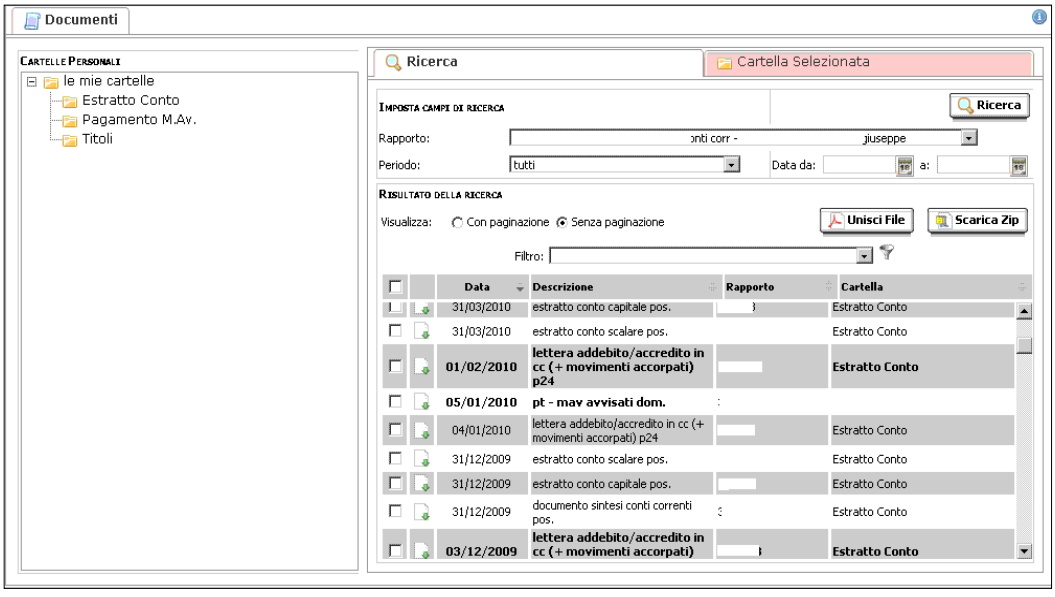
  La funzione è disponibile solamente dopo aver effettuato una ricerca ed il suo risultato è stato positivo, cosicché nella sezione "Risultati della ricerca", sono presenti i documenti per la relativa consultazione:



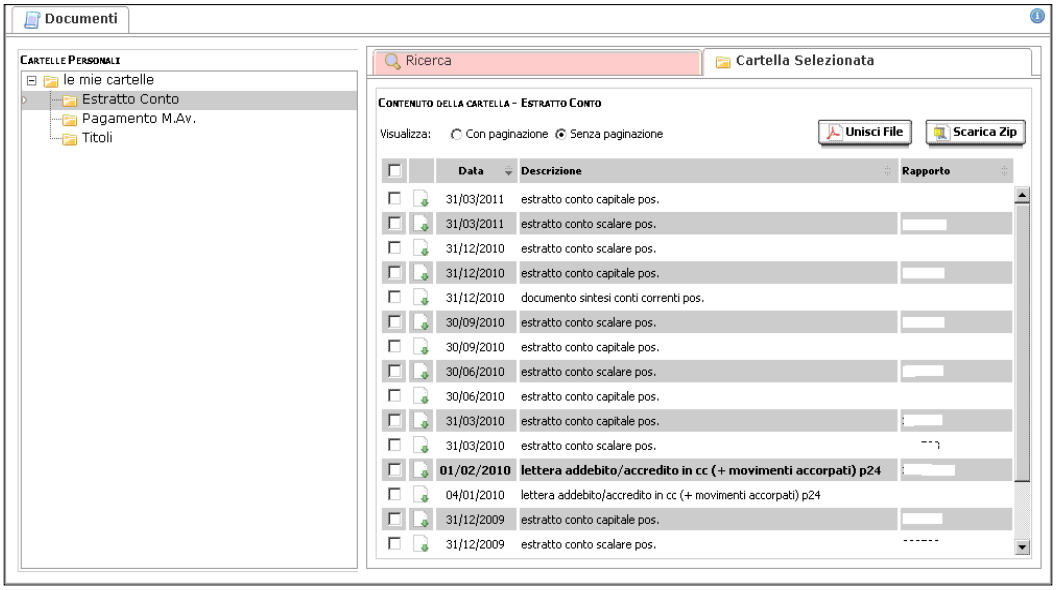
- "**Unisci File**", come in precedenza, consente di riportare in un unico file di tipo "PDF", tutti i documenti ottenuti con la ricerca,

- "**Scarica Zip**", come in precedenza, consente di riportare all'interno di un file di tipo "Zip", tutti i documenti ottenuti con la ricerca.

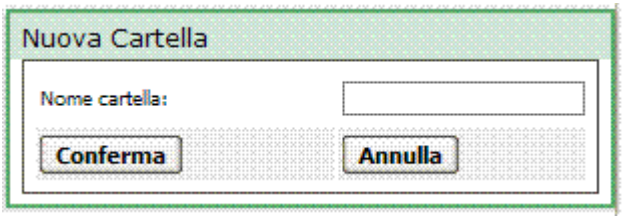
In base al filtro impostato, il risultato espone i documenti con l'evidenza della cartella in cui sono contenuti (se sono stati spostati in precedenza) e, se ancora da consultare, sono evidenziati in neretto:



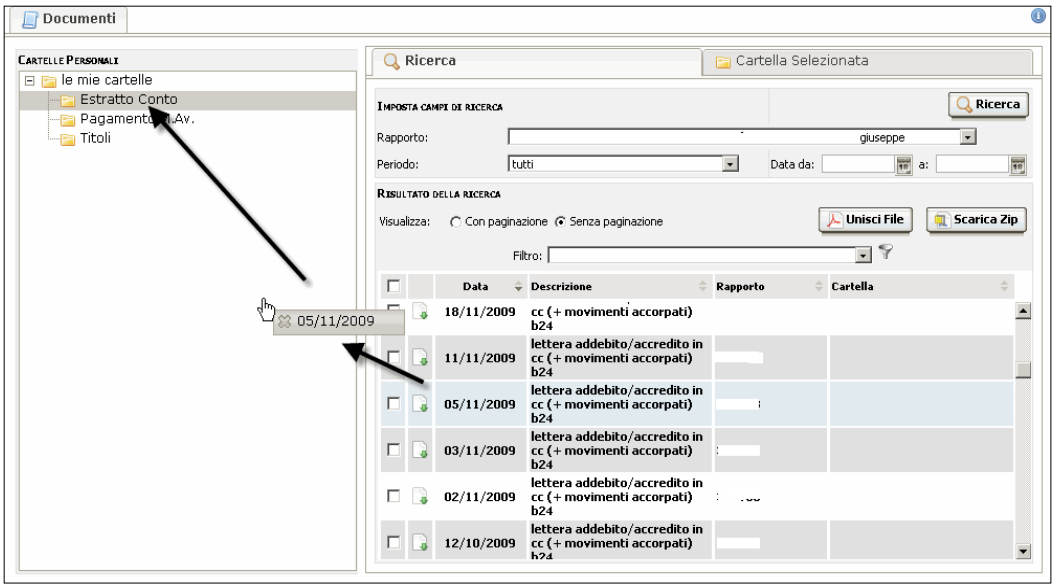
Viceversa, selezionando la cartella di interesse, viene esposta la sezione "**Cartella selezionata**", con i documenti in essa contenuti:



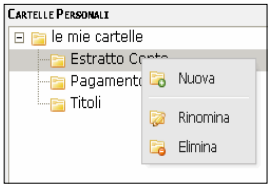
E' possibile definire delle cartelle, in cui poter spostare i documenti presenti in questa sezione, secondo criteri da te stabiliti: questo avviene posizionandosi all'interno della sezione "Cartelle Personali" sulla voce "le mie cartelle" e cliccando con il tasto destro del mouse: viene proposta la voce "Nuova":



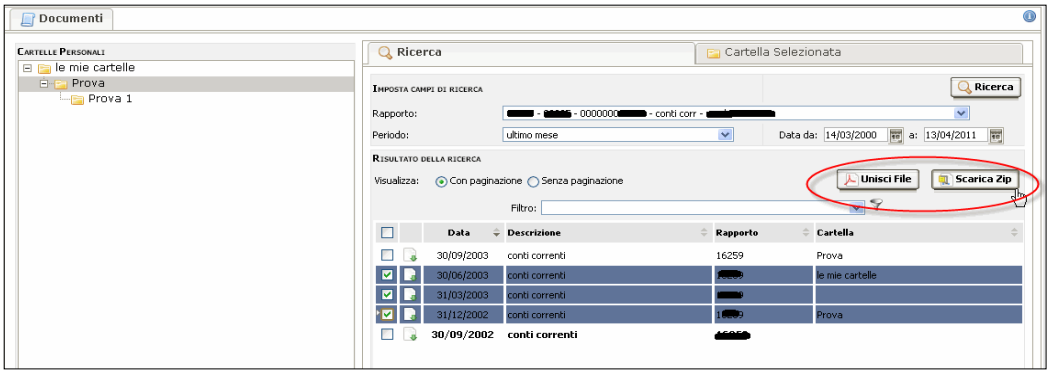
Lo spostamento all'interno della cartella creata, avviene semplicemente trascinando i documenti al suo interno:



Posizionandosi sulla cartella di interesse, è possibile rinominarla, così come eliminarla (in questo caso, i documenti in essa contenuti ritorneranno ad essere disponibili nella sezione "Ricerca") o creare un'altra sottocartella:



Sia dalla sezione di ricerca che all'interno di una specifica cartella, il pulsante "Unisci File" genera un unico file ".PDF" contente tutti i documenti selezionati, mentre "Scarica Zip" permette di creare un archivio Zip contente i file precedentemente scelti:

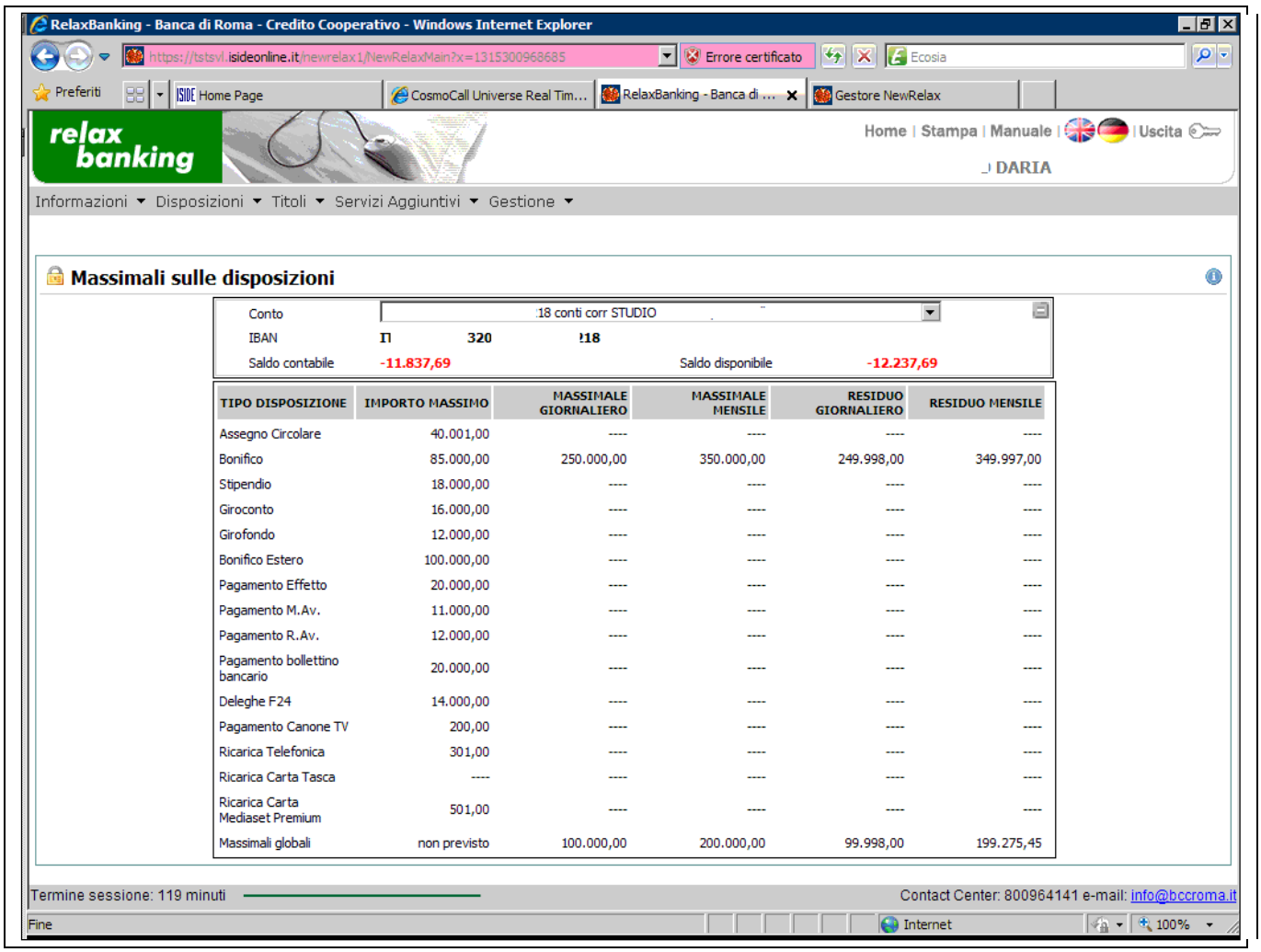


20.2. Massimali disposizioni

Da questa funzione, puoi controllare i massimali che la Banca ha configurato sui tuoi rapporti.

Per le diverse tipologie di disposizione, trovi anche l'importo residuo in base alla tua operatività in Relax Banking: utilizza "Conto" per selezionare il rapporto d'interesse.

Ricorda che "Saldo contabile" e "Saldo disponibile" sono valorizzati solamente per i conti correnti:

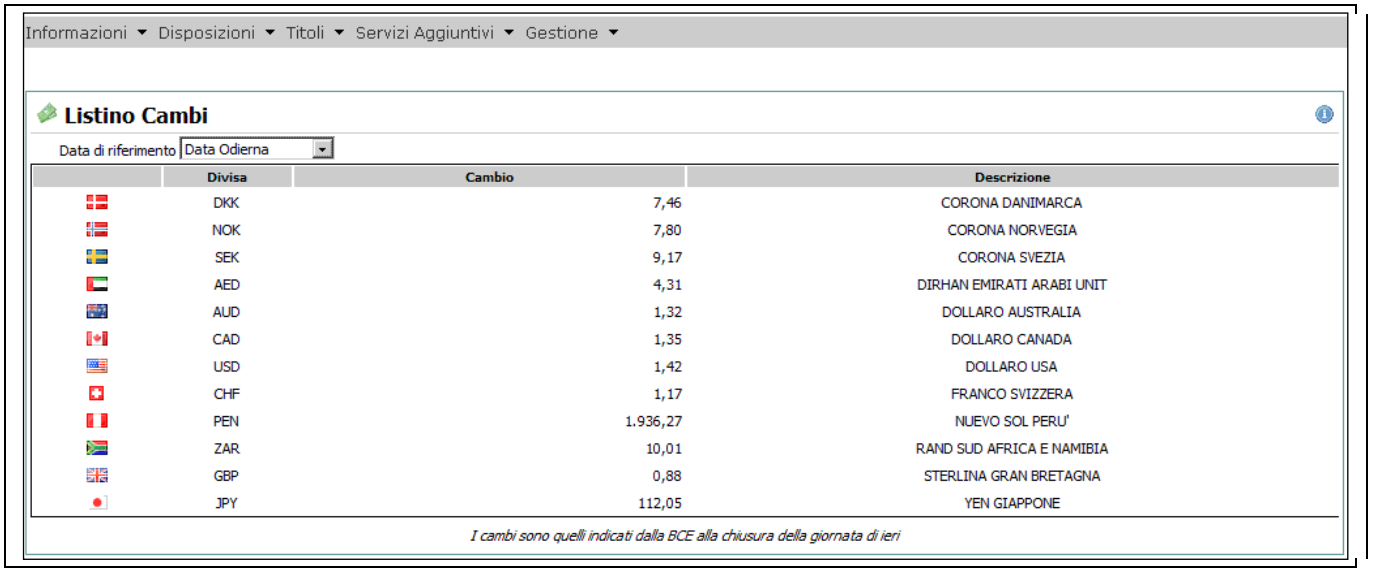


TIPO DISPOSIZIONE	IMPORTO MASSIMO	MASSIMALE GIORNALIERO	MASSIMALE MENSILE	RESIDUO GIORNALIERO	RESIDUO MENSILE
Assegno Circolare	40.001,00	----	----	----	----
Bonifico	85.000,00	250.000,00	350.000,00	249.998,00	349.997,00
Stipendio	18.000,00	----	----	----	----
Giroconto	16.000,00	----	----	----	----
Girofondo	12.000,00	----	----	----	----
Bonifico Estero	100.000,00	----	----	----	----
Pagamento Effetto	20.000,00	----	----	----	----
Pagamento M.Av.	11.000,00	----	----	----	----
Pagamento R.Av.	12.000,00	----	----	----	----
Pagamento bollettino bancario	20.000,00	----	----	----	----
Deleghe F24	14.000,00	----	----	----	----
Pagamento Canone TV	200,00	----	----	----	----
Ricarica Telefonica	301,00	----	----	----	----
Ricarica Carta Tasca	----	----	----	----	----
Ricarica Carta Mediaset Premium	501,00	----	----	----	----
Massimali globali	non previsto	100.000,00	200.000,00	99.998,00	199.275,45

20.3. Lista Cambi

Con questa funzione si possono visualizzare i cambi delle principali valute estere: variando la data di riferimento sarà possibile visualizzare lo storico dei cambi.

Il listino cambi alla data odierna è quello indicato dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri.



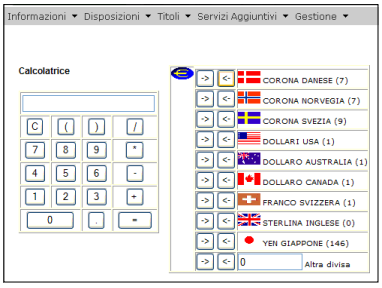
	Divisa	Cambio	Descrizione
	DKK	7,46	CORONA DANIMARCA
	NOK	7,80	CORONA NORVEGIA
	SEK	9,17	CORONA SVEZIA
	AED	4,31	DIRHAN EMIRATI ARABI UNIT
	AUD	1,32	DOLLARO AUSTRALIA
	CAD	1,35	DOLLARO CANADA
	USD	1,42	DOLLARO USA
	CHF	1,17	FRANCO SVIZZERA
	PEN	1.936,27	NUEVO SOL PERU'
	ZAR	10,01	RAND SUD AFRICA E NAMIBIA
	GBP	0,88	STERLINA GRAN BRETAGNA
	JPY	112,05	YEN GIAPPONE

I cambi sono quelli indicati dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri

Nel caso di visualizzazione dei dati relativi alla giornata in corso, è stata inserita la dicitura "***I cambi sono quelli indicati dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri***".

20.4. Calcolatrice

Relax Banking presenta la schermata nella quale sarà possibile utilizzare la calcolatrice, per effettuare calcoli, oppure per convertire la valuta in valuta estera:



E' possibilie utilizzare la calcolatrice per effettuare semplicemente dei calcoli, oppure per convertire la valuta. Bisogna scrivere un valore numerico nella calcolatrice, la quale verrà letta dalla procedura come valuta Euro.

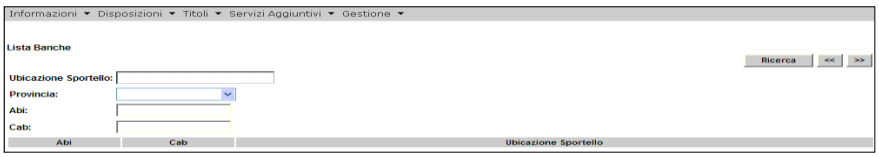
Dopodiche cliccare su

all'altezza della valuta estera che interessa, di conseguenza il valore nella calcolatrice verrà tradotto in valuta estera. Se successivamente si clicca sul tasto

verrà effettuata l'operazione inversa.

20.6. Banche

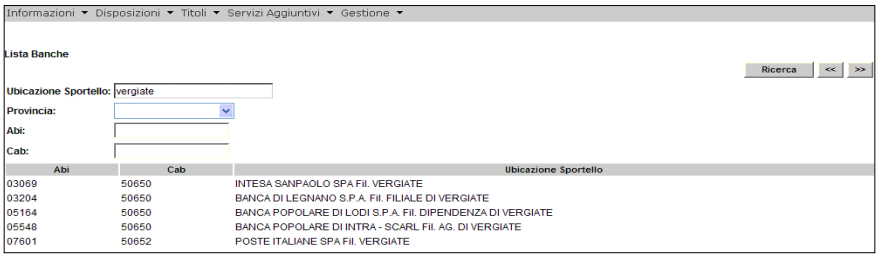
Relax Banking presenta la possibità effettuare la ricerca di uno specifico sportello e quindi di ricavarne i codici di ABI e CAB:



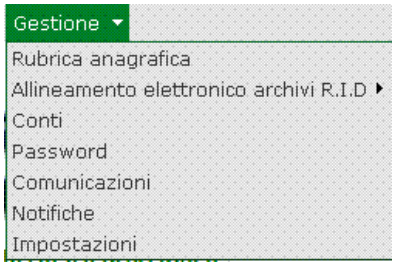
Se viene impostata una ricerca anche semplicemente inserendo il nome della città nel campo “Ubicazione sportello”, verrà presentata la lista di tutti gli sportelli presenti in quella città.

Per avviare la ricerca cliccare su “Ricerca”.

Un esempio di schermata di risultato della ricerca è la seguente.



21. Gestione



Le possibilità di scelta, sono le seguenti:

- Rubrica anagrafica,
- Allineamento elettronico archivi R.I.D.,
- Conti,
- Password,
- Impostazioni,
- Notifiche (qualora abilitato da parte della Banca),
- Comunicazioni.

21.1. Rubrica anagrafica

”Rubrica anagrafica” presenta tutti i nominativi che possono essere raggruppati nelle seguenti tipologie:

- Beneficiario,
- Beneficiario estero,
- Cliente,
- Dipendente,
- Contribuente F24,
- Dati anagrafici (tipologia che, secondo la valutazione del Cliente, non rientra in nessuna delle casistiche precedentemente indicate).

L’inserimento delle anagrafiche, può essere effettuato:

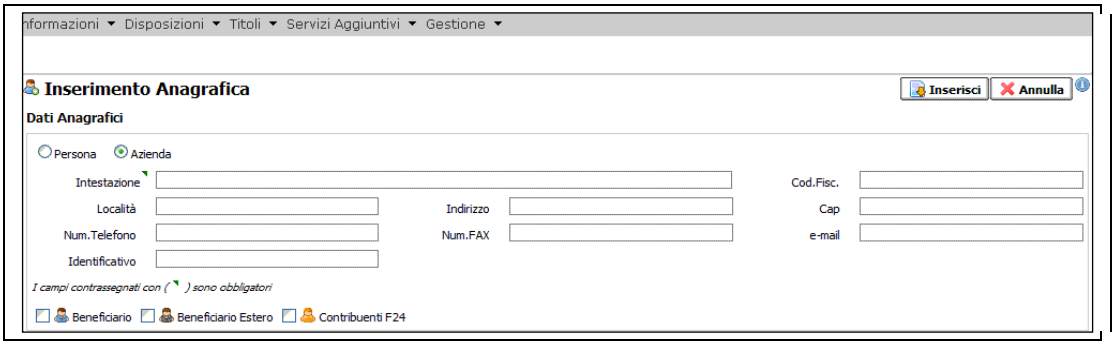
1. all’atto dell’inserimento manuale di una qualsiasi tipologie di disposizione,
2. selezionando la funzione “Nuovo” all’interno di questa gestione delle anagrafiche,
3. importando un file precedentemente predisposto con i dati già presenti in una procedura diversa da Relax Banking (ad esempio, un gestionale del Cliente).

Di seguito, sono descritte le funzioni disponibili nella maschera per la gestione delle anagrafiche:

- , le funzioni presenti sulla sinistra della videata esposta precedentemente, consentono di gestire una singola anagrafica, parte delle anagrafiche o tutte le anagrafiche presenti nerlla lista,

- per inserire un nuovo contatto, cliccare su

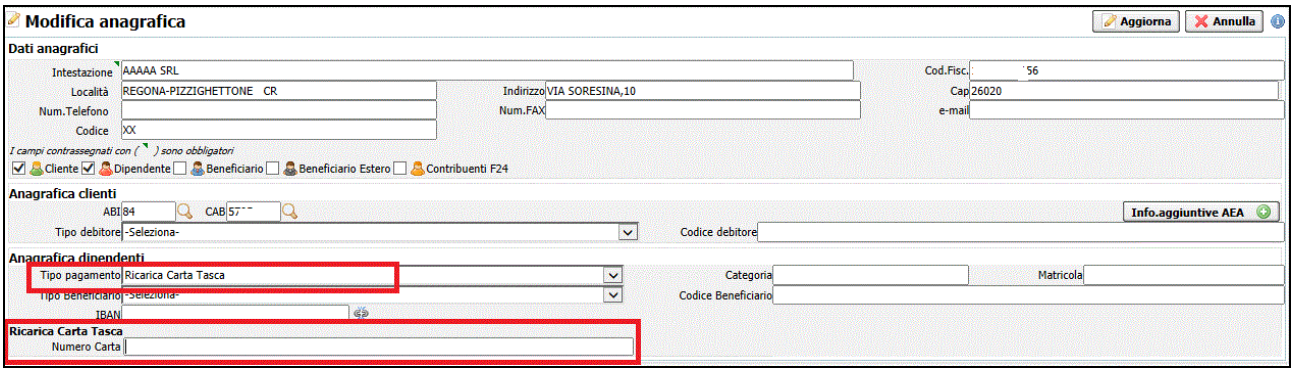
e valorizzare i campi:



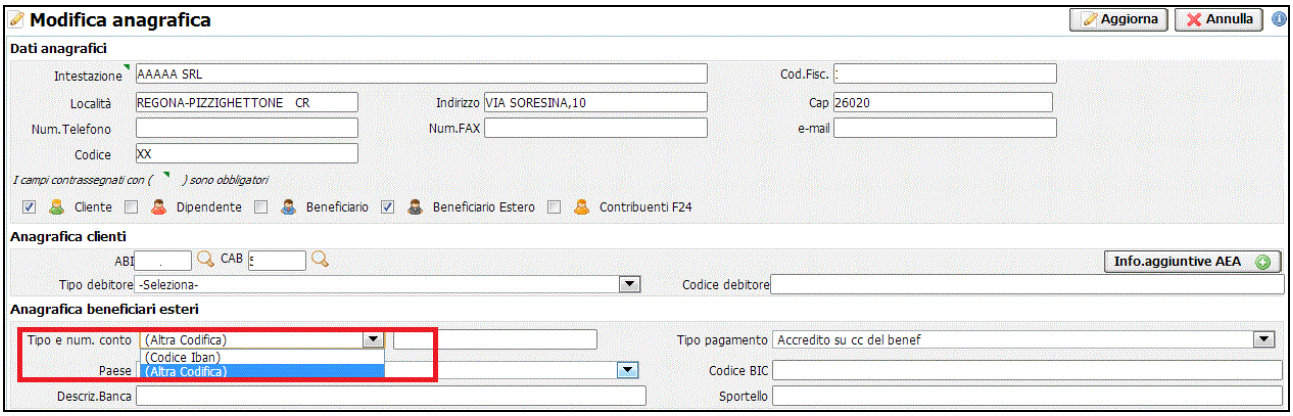
Una volta inseriti tutti i dati cliccare su

,

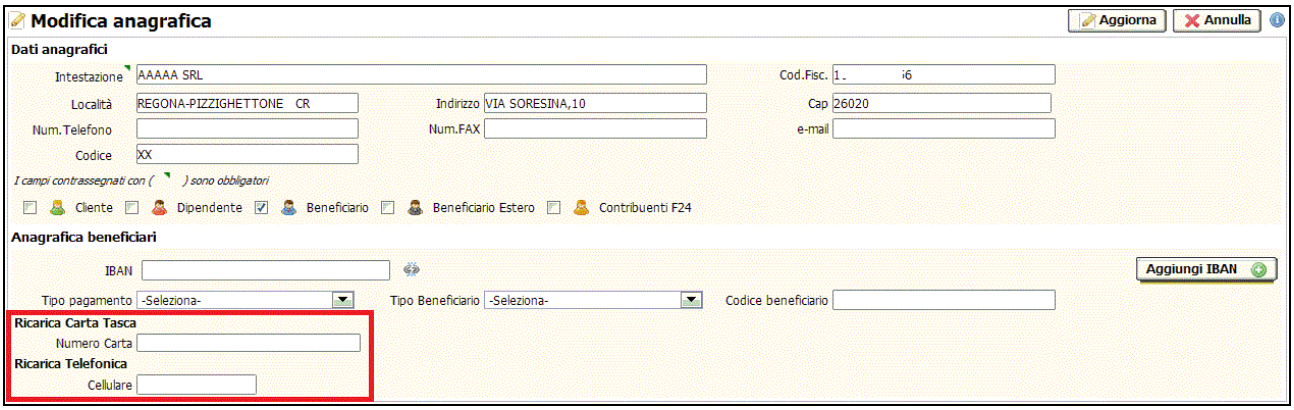
- per la tipologia “Dipendenti” è possibile impostare la tipologia di pagamento, ad un numero di Carta Tasca:



- per la tipologia “Beneficiario Estero” è possibile valorizzare il conto del beneficiario con la tipologia “Altra codifica”, alla stessa stregua della fase di gestione della disposizione del bonifico estero:



– è possibile memorizzare il numero di cellulare da utilizzare nelle operazioni di ricarica telefonica, e del numero di carta prepagata per le ricariche di Carta Tasca:



–

, ti permette di importare le tue anagrafiche. Il formato dei dati da importare segue un tracciato fisso e definito dal sistema.

Ogni singolo record presente nel file contiene i dati anagrafici e le coordinate bancarie dell'anagrafica.

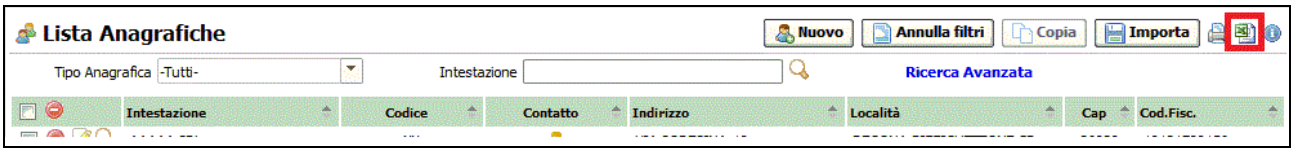
Per ogni anagrafica dovrà essere presente un record composto da 338 caratteri:

POS.	DESCRIZIONE CAMPO	TIPO	OBBLIGATORIO
1-60	Intestazione/Cognome	Alfanumerico	Si
61-80	Nome	Alfanumerico	No
81-110	Indirizzo	Alfanumerico	No
111-115	Cap	Alfanumerico	No
116-140	Comune e Sigla Prov.	Alfanumerico	No
141-160	Telefono	Alfanumerico	No
161-180	Fax	Alfanumerico	No
181-196	Codice Fiscale	Alfanumerico	No
197-246	Email	Alfanumerico	No
247	Tipo Anagrafica 1 (C = cliente, D = dipendente, F = fornitore)	Alfanumerico	Si
248-263	Codice debitore/beneficiario 1	Alfanumerico	No
264	Tipo Codice debitore/beneficiario 1	Numerico	No
265	Tipo Pagamento 1	Numerico	No
266-270	Abi 1	Numerico	Si
271-275	Cab 1	Numerico	No
276-287	Numero 1	Alfanumerico	No
288	Cin 1	Alfanumerico	No
289-290	Cod.Paese 1	Alfanumerico	No
291-292	Check Digit 1	Alfanumerico	No
293	Tipo Anagrafica 2 (C = cliente, D = dipendente, F = fornitore)	Alfanumerico	No
294-309	Codice debitore/beneficiario 2	Alfanumerico	No
310	Tipo Codice debitore/beneficiario 2	Numerico	No
311	Tipo Pagamento 2	Numerico	No

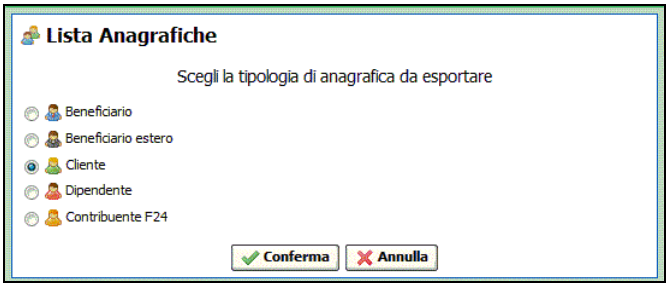
312-316	Abi 2	Numerico	No
317-321	Cab 2	Numerico	No
322-333	Numero 2	Alfanumerico	No
334	Cin 2	Alfanumerico	No
335-336	Cod.Paese 2	Alfanumerico	No
337-338	Check Digit 2	Alfanumerico	No

Conferma, avvia l'importazione dei dati contenuti nel file selezionato.

- la funzione di esportazione in formato “excel”,



alla scelta, viene proposta la lista delle tipologie di anagrafiche, così da poter selezionare, nello specifico, quanto d’interesse:



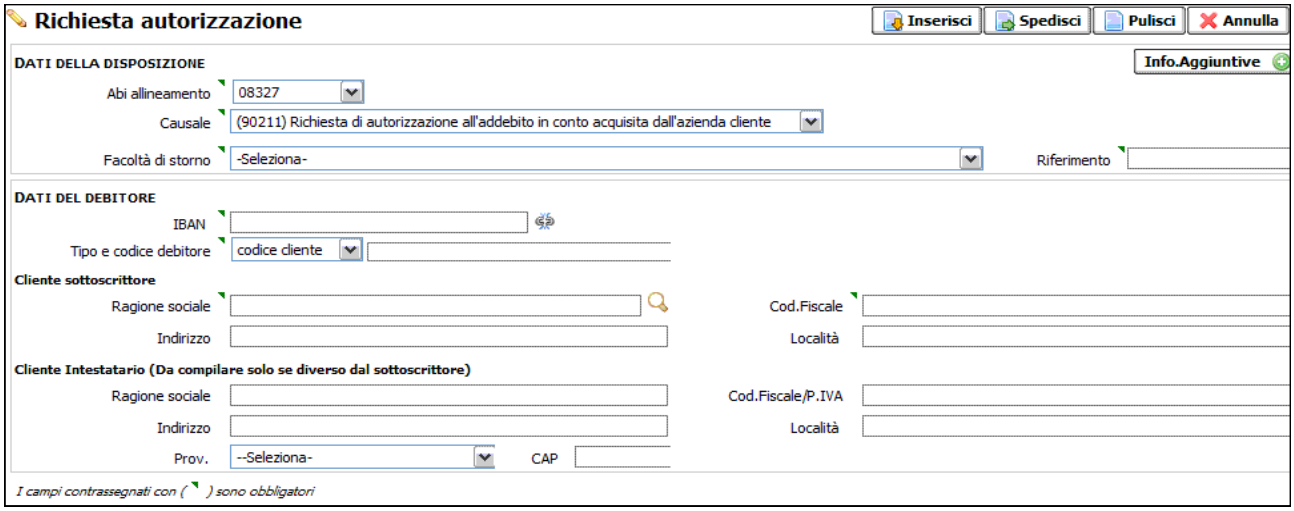
- Ricerca Avanzata, consente di effettuare le ricerche nel dettaglio.

21.2. Allineamento Elettronico Archivi RID

La funzione permette di gestire:

- l'allineamento elettronico degli archivi RID (AEA), per creare e gestire le richieste di autorizzazione / storno / revoca, nonché di scambiare tali flussi tra il Cliente e la/e Banca/che di allineamento,
- l'archivio anagrafico dei debitori, che può essere valorizzato sia manualmente, sia attraverso le richieste di AEA create da un'applicazione gestionale del Cliente ed importate in Relax Banking. Consente l'interrogazione, la creazione, la modifica e la cancellazione dell'anagrafica dei debitori RID,
- l'archivio delle richieste, automaticamente generato e alimentato dagli allineamenti che il Cliente e la Banca di allineamento si scambiano. Tale archivio ha la scopo di mantenere lo stato (creata, attiva, revocata e rifiutata) corretto delle singole autorizzazione all'addebito,
- l'esportazione delle disposizioni, per causale o per data.

La funzione "Elenco comunicazioni", "Nuovo" propone il primo passaggio relativo alla valorizzazione dei dati per le diverse tipologie di richiesta previste dagli standard Corporate Banking Interbancario (sezione "Dati della disposizione") e del relativo debitore (sezione "Dati del debitore"):



Nella sezione "Dati della disposizione", i campi richiesti come obbligatori, sono:

- il **codice ABI** della Banca di allineamento,
- la **causale della richiesta** che si desidera effettuare, proposta per quanto consentito dagli standard Corporate Banking Interbancario. La maschera di inserimento dei dati, cambia automaticamente in base alla causale selezionata (andremo a descrivere nel seguito questa possibilità),
- la **facoltà di storno**, proposta per quanto consentito dagli standard Corporate Banking Interbancario,
- i **dati del Debitore**, in particolare, il campo "Cod. Fiscale" poiché, per definizione, è da intendersi esclusivamente una persona fisica. Indipendentemente dall'impostazione minuscola o maiuscola della tastiera, il campo è automaticamente valorizzato in maiuscolo (anche se richiami un'anagrafica precedentemente inserita con il dato minuscolo).

Come precedentemente indicato, la selezione della causale comporta l'adeguamento automatico della maschera di inserimento dei dati: questo consente di rendere molto agevole l'utilizzo al Cliente, al fine di rispettare i campi obbligatoriamente richiesti nel tracciato standard Corporate Banking Interbancario di riferimento, e ridurre al minimo gli eventuali scarti nell'invio delle diverse tipologie di richieste di autorizzazione:

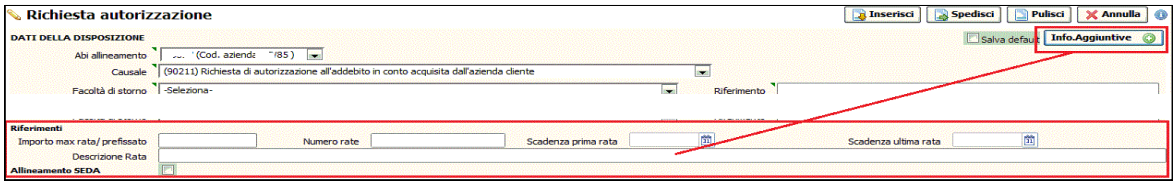
- **90211** – Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'azienda cliente,
- **90218** – Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore,
- **90219** – Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore,

- **90309** – Storno della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla banca domiciliataria per flag storno non accettabile,
- **90310** – Storno della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla banca,
- **90440** – Variazione delle coordinate l'azienda,
- **90450** – Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito per cessazione del contratto,
- **90520** – Storno della revoca,
- **90530** – Storno della variazione delle coordinate bancarie.

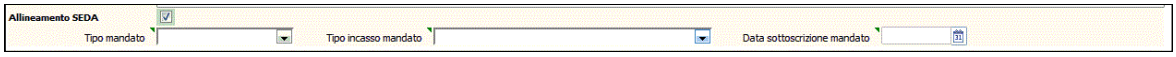
In riferimento alla normativa Corporate Banking Interbancario e, in particolare, alle novità introdotte dal documento Allineamento Elettronico Archivi - A.E.A., CBI-AEA-001, versione 6_10 del 05/05/2013, è stata realizzata l'implementazione per permettere ai clienti Relax Banking di effettuare richieste di Allineamento Elettronici Archivi nel circuito SEDA.

Questa funzionalità è utilizzabile da quelle posizioni per cui la Banca ha preventivamente fatto richiesta del "Codice Identificativo Creditore" tramite l'apposito messaggio "A10" di Rete Interbancaria RAC dove, in fase di richiesta del codice, deve essere specificato, fra le Banche di allineamento con cui attualmente lavora il Cliente, l'unica con cui allineare nel circuito SEDA.

I contratti abilitati, nella richiesta di allineamento (causale 90211), possono inserire le informazioni necessarie per effettuare un allineamento in circuito SEDA:



Con la scelta della banca in "Abi allineamento", "Allineamento SEDA" è automaticamente impostato (e non modificabile) e sono presentate le informazioni aggiuntive da valorizzare.



Selezionando il "Tipo mandato" il cliente potrà scegliere il circuito per la futura presentazione:

1 CORE SEDA mandato cartaceo
2 CORE SEDA mandato elettronico
3 B2B SEDA mandato cartaceo
4 B2B SEDA mandato elettronico

Con "Tipo incasso mandato", è possibile scegliere la tipologia di presentazione RID:

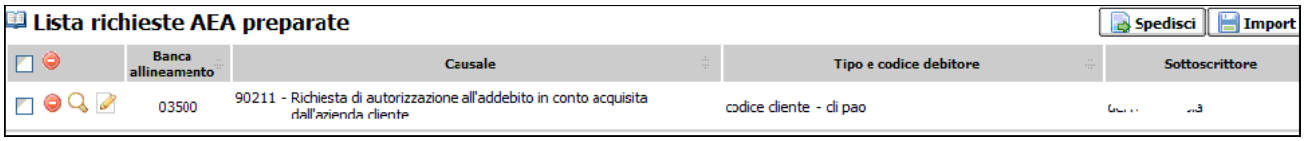
- Singolo
- Ricorsivo

In caso di allineamento SEDA, queste informazioni aggiuntive devono essere presenti anche sulle altre causali.

Anche la funzione di import da flusso esterno, è in grado di recepire il tracciato conforme alle nuove specifiche.

A seguito dell'inserimento della singola disposizione, tramite i bottoni "Inserisci", "Spedisci", "Pulisci" o "Annulla", è possibile effettuare una delle relative operazioni.

L'inserimento riporta la singola richiesta nella sezione "Lista richieste AEA preparate":



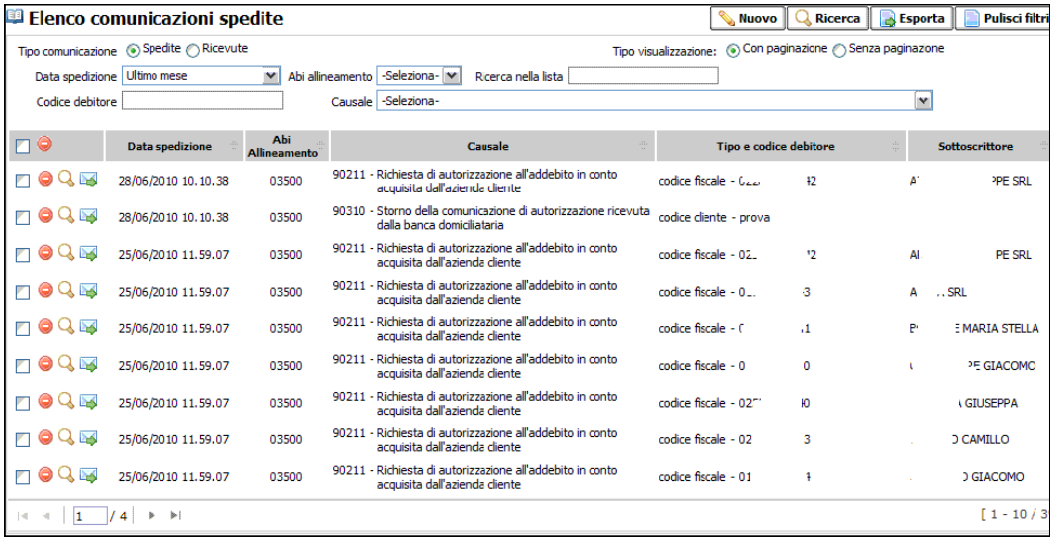
La funzione , se posto in corrispondenza della singola richiesta, ne consente la selezione per poter effettuare le funzioni descritte nel seguito, viceversa, se posto in corrispondenza della descrizione delle colonne della lista, consente la selezione di tutte le richieste presenti nella lista.

La funzione consente la visibilità del dettaglio della richiesta di AEA e la relativa stampa (formato PDF).

La funzione consente la modifica della richiesta precedentemente inserita.

“Import” consente di importare una richiesta di Allineamento Elettronico Archivi R.I.D. da un file predisposto, nel rispetto dell’ultima versione dei tracciati standard CBI di riferimento, dalla procedura gestionale del Cliente:

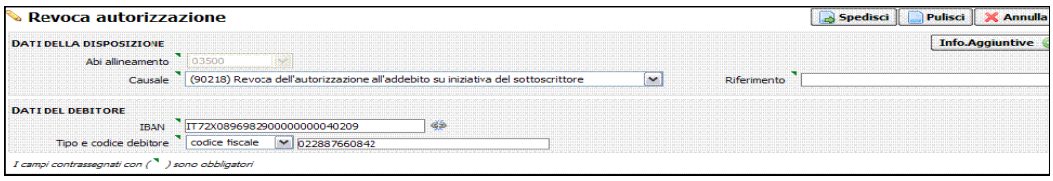
A seguito dell’inserimento manuale o tramite import di una o più richieste di Allineamento Elettronico Archivi R.I.D., e del relativo inoltro alla Banca di allineamento, si ritorna alla lista iniziale, dove sono presenti tutte le richieste inviate nel tempo, con la possibilità di effettuare dei filtri, per una ricerca più dettagliata in base alle esigenze del Cliente:



In base alla tipologia di causale di ciascuna richiesta presente nella lista, la funzione (“Rispondi”), propone automaticamente la relativa richiesta di risposta, con la causale corretta già preimpostata.

In questo caso, saranno proposte solamente le causali di risposta previste dagli standard CBI.

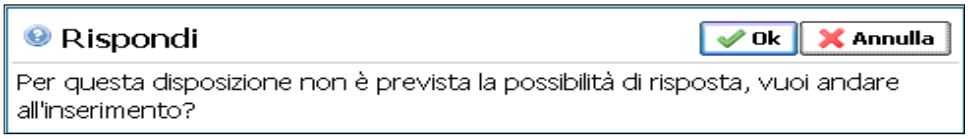
Nell’esempio, a seguito di una richiesta con causale “90211 – Richiesta di autorizzazione all’addebito in conto acquisita dall’azienda cliente”, viene esposta la maschera con valorizzata la lista delle causali previste per la risposta (nel caso di seguito riportato, è presente la prima causale della lista “90218 – Revoca dell’autorizzazione all’addebito su iniziativa del sottoscrittore”):



Per quelle autorizzazioni di cui non è ancora pervenuta la conferma dalla Banca destinataria, lo stato della richiesta è "**Da confermare**", così avrai l’indicazione che, fino alla relativa conferma (stato “**Attiva**”), l'autorizzazione non è ancora in essere

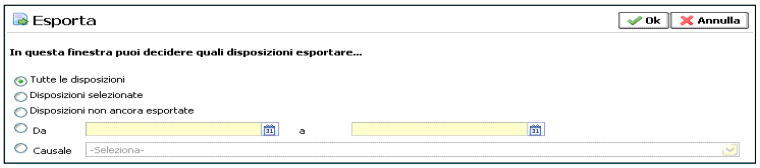
Il Cliente ha comunque e sempre modo, di poter cambiare quanto preimpostato.

Per le causali che non prevedono la possibilità di risposta, viene proposta la seguente possibilità:

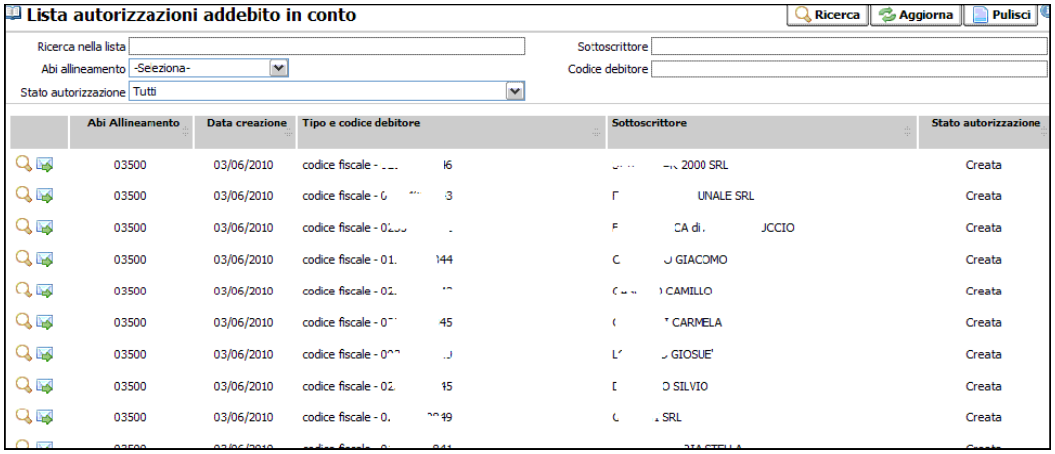


La funzione

consente di esportare, in tracciato standard CBI, le richieste di Allineamento Elettronico Archivi R.I.D., con le seguenti possibilità di selezione:



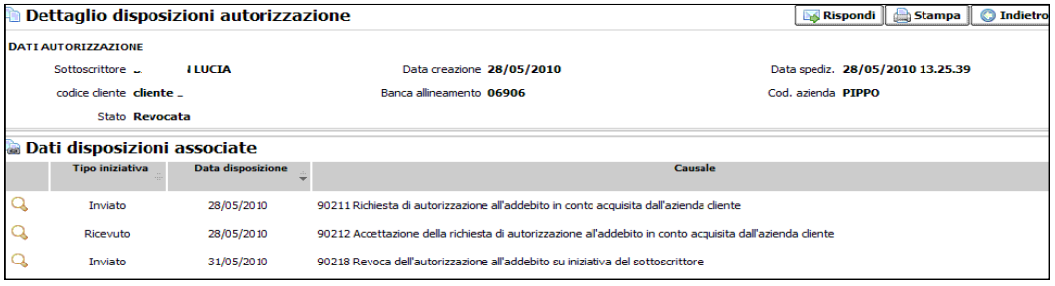
La successiva voce di menù “Stato autorizzazioni” riporta l’elenco delle autorizzazioni all’addebito in conto, con il relativo stato in cui si trovano al momento dell’interrogazione:



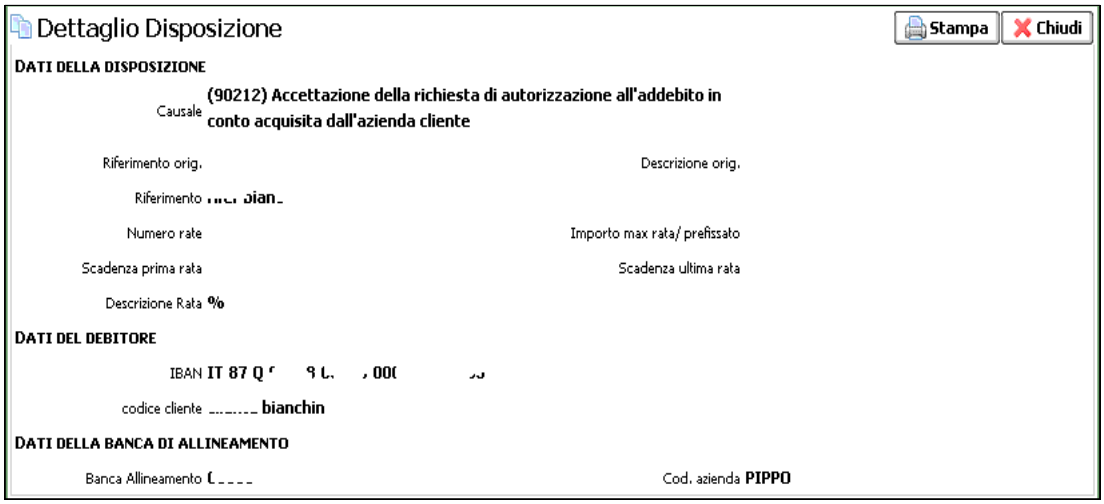
Gli stati in cui si può trovare ciascuna richiesta, può essere uno dei seguenti:

- Attiva,
- Creata,
- Rifiutata,
- Revocata,
- Trasferita ad altra autorizzazione.

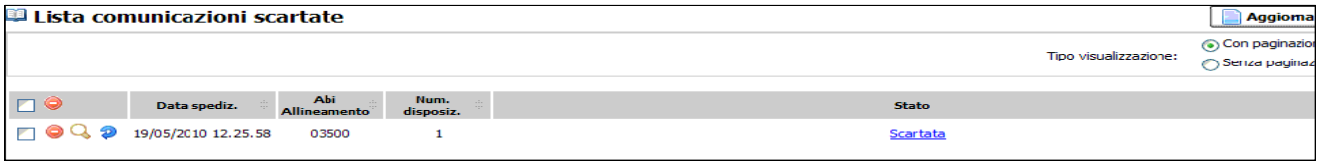
Entrando nel dettaglio della disposizione con il bottone , viene esposta la sequenza dei messaggi gestiti per l’anagrafica interrogata:



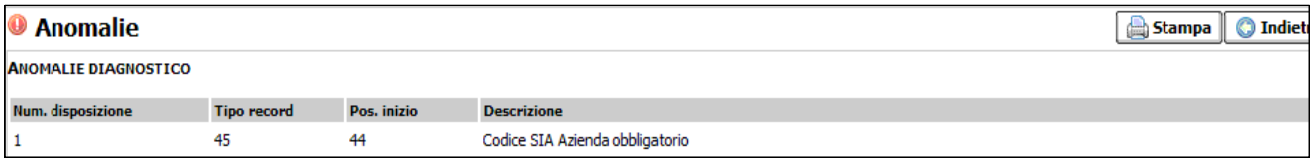
E’ possibile approfondire ulteriormente il dettaglio, sempre tramite il bottone , in corrispondenza del singolo messaggio:



Nelle “Comunicazioni scartate”, sono presenti le richieste di autorizzazione/storno/revoca scartate, con la possibilità di vederne la motivazione e di modificarle per poterle rinviare:



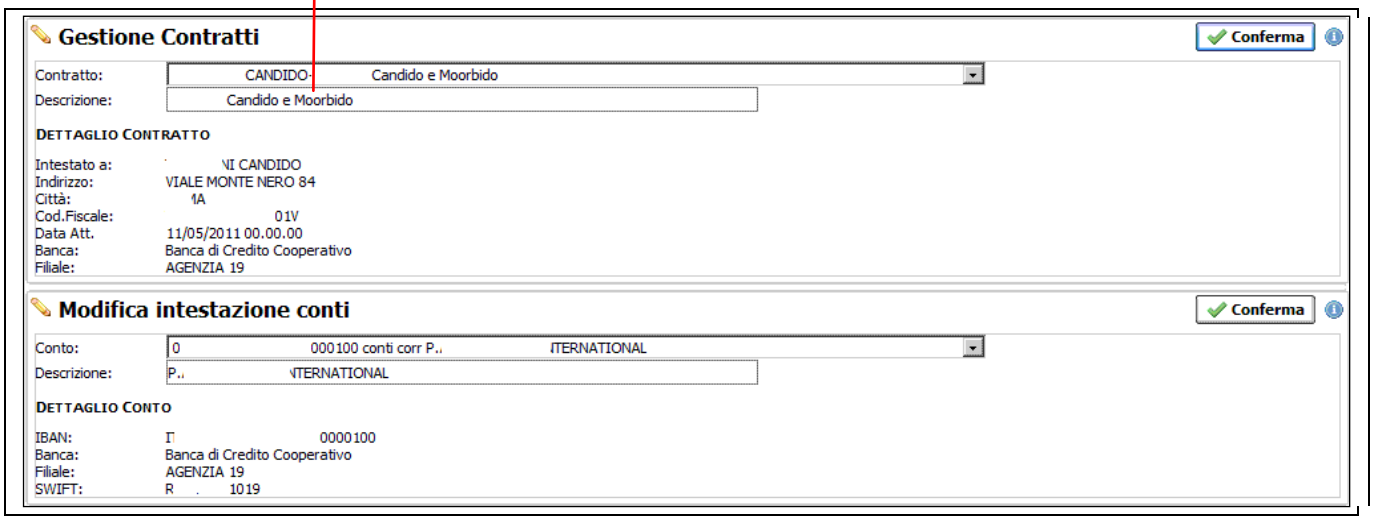
Con apri la maschera di modifica, mentre, in corrispondenza della colonna “Stato”, selezionando la voce “Scartata”, viene esposto il motivo:



21.3. Modifica intestazioni

Consente la personalizzazione dell'intestazione del contratto per permettere, alle utenze abbinate a molti contratti (anche con casi di omonimia), di poterli distinguere nella lista dei contratti disponibili:

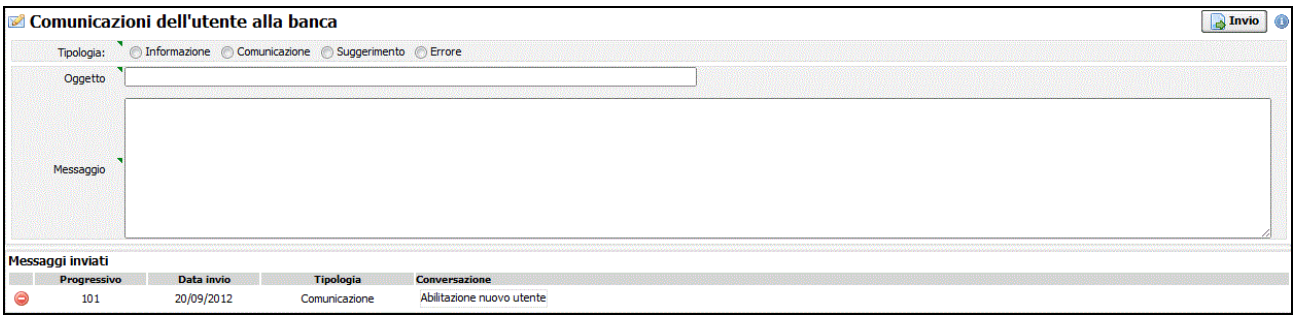
La funzione comprende anche la possibilità di apportare cambiamenti all'intestazione dei rapporti del contratto stesso:



21.4. Password

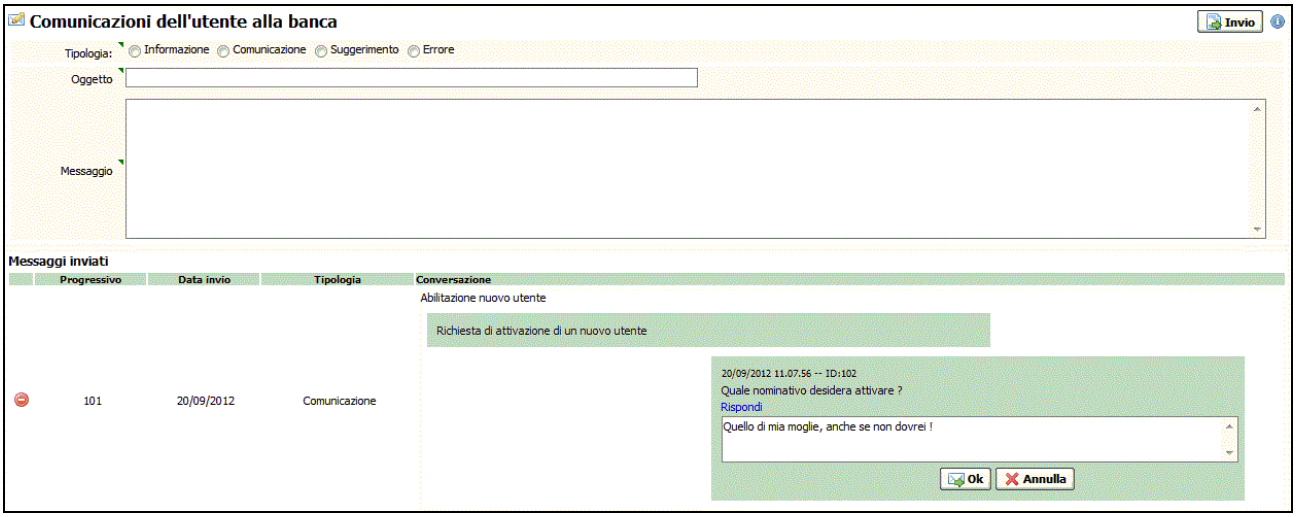
Da questa funzione, puoi cambiare, in qualsiasi momento lo desideri, le Tue credenziali di accesso e/o dispositive: valgono le regole e le indicazioni già riportate nel capitolo “**3.2. Il Codice Segreto**”.

21.5. Contatta la Banca



La funzione consente l'invio di comunicazioni verso la tua Banca, con la possibilità di specificarne la tipologia.

La sezione "Messaggi inviati" consente di vedere la risposta da parte della Banca e di darvi seguito:

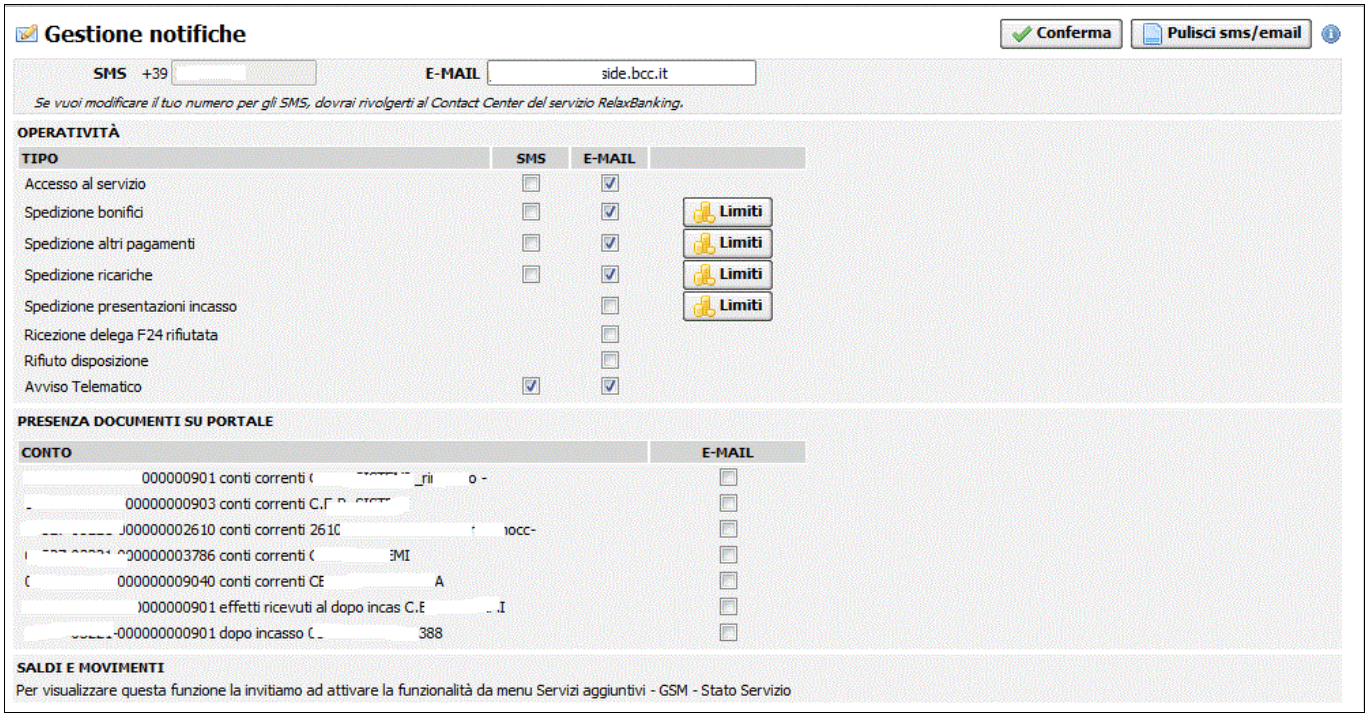


consente la cancellazione del messaggio e del relativo contenuto.

21.6. Notifiche

Con questa funzione puoi gestire le **notifiche** relative alla tua operatività e relative alla presenza dei documenti associati ai tuoi rapporti.

In base a quanto configurato, dalla tua Banca, in sede di sottoscrizione del contratto e della tua utenza, per ciascuna di queste potrai indicare un numero di cellulare od una casella di posta elettronica dove ricevere le notifiche stesse:



Le disposizioni di stipendio, giroconto e girofondo sono notificate con l'attivazione della voce "Spedizione bonifici", mentre "Spedizione altri pagamenti", informa circa operazioni di pagamento effetti, di assegni circolari e di deleghe F24.

"Conferma" rende effettiva l'impostazione del numero di cellulare o dell'indirizzo e-mail, mentre "Pulisci sms/email" ti permette di cancellare i valori impostati, ma ricordati che almeno un valore nei campi "SMS" o "E-MAIL" deve essere impostato.

Alla conferma ti verrà chiesta la password dispositiva.

Per alcune notifiche operative potresti veder apparire un bottone "Limiti": questo, aprendo una finestra dedicata, ti permetterà di impostare il limite minimo per l'importo delle disposizioni per cui ricevere una notifica.

Dopo aver impostato il valore, tale valore sarà visibile accanto alla descrizione della notifica.

Da notare che selezionando la voce "Tutti" riceverai una notifica a fronte di disposizioni di qualsiasi importo.

Quando imposti un limite di importo, ricorda di specificare almeno uno tra numero cellulare e email, altrimenti la notifica non potrà diventare effettiva.

Per alcune notifiche, potresti non avere la possibilità di specificare il numero di cellulare o e-mail, questo dipende dalle politiche di gestione delle notifiche decisa dalla tua Banca.

Nell'invio delle notifiche a seguito di una disposizione da Relax Banking, il messaggio (sia SMS, che E-mail) specifica il mittente: l'indicazione è particolarmente utile nel caso di utenza che ha collegato diversi contratti.

- **SMS**:
"RelaxBanking: Spedito bonifico alle ore XX:X del XX/XX/XXXX di XXX,XX euro, ordinante: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, IBAN: XXXXX**********XXXXX."

- **E-mail**:
  "Gentile Cliente, La informiamo che il giorno XX/XX/XXXX alle ore XX.XX è stata spedita una disposizione di Bonifico per un importo corrispondente a XXX,XX euro, con beneficiario XXXXXXXXXXXXXXXXXXX IBAN XXXXX**********XXXXX dal rapporto XXXXX-XXXXX-XXXXXXXX intestato a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX."

ATTENZIONE: al fine di aumentare la sicurezza nell'utilizzo del servizio Relax Banking da parte della Clientela, la rimozione di ogni notifica (sia SMS che e-mail) ha effetto solo **6 ore dopo** che è stata inserita.

L'e-mail o l'SMS descritti in precedenza, sono comunque inviati immediatamente all'esecuzione della modifica, in modo tale che il Cliente che ha modo di annullare subito la rimozione effettuata in precedenza.

21.7. Impostazioni

La funzione “Gestione”**,** ”Impostazioni”, consente di visualizzare la schermata nella quale sarà possibile gestire le impostazioni di default dell’utenza di Relax Banking, così da rendere più agevole e immediato l’utilizzo delle diverse funzioni a tua disposizione.

In particolare:

– nella sezione “**Accesso e Homepage**”:

- “**Nick name**”, scegli tu il tuo codice di accesso! Se il codice di accesso che ti ha fornito la Banca è difficile da ricordare, col nickname potrai sostituirlo con una parola a tuo piacimento. Inserisci tranquillamente numeri o lettere, ma ricordati:
  1. il tuo “**Nick name**” non deve essere già utilizzato da un qualsiasi altro Cliente di Relax Banking, in caso, riceverai l’errore “*Il nickname digitato non può essere utilizzato perché già in uso da un altro utente*” e dovrai valorizzarlo di nuovo,
  2. ricordati che deve essere lungo almeno 5 caratteri,
  3. per eliminarlo, cancella semplicemente il campo nella maschera e seleziona “Conferma”.

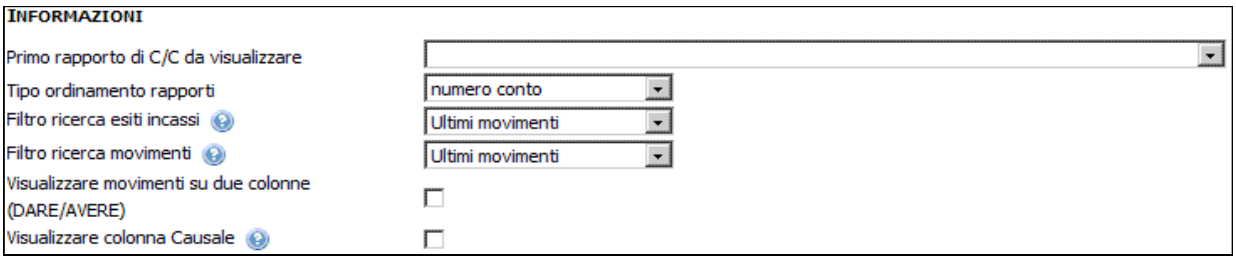
- “**Presenza avvisi effetti in scadenza**”, attivando questa opzione, alla ricezione di un avviso di pagamento effetti, verrà inserito un messaggio nell’area “Comunicazioni” della home di Relax Banking.

- “**Visualizzazione distinte preparate non ancora autorizzate**”, attivando questa opzione il sistema, all’accesso, verificherà la presenza di distinte create, ma non ancora autorizzate e spedite e ne darà evidenza attraverso un messaggio nell’area “Comunicazioni” della home di Relax Banking.

- “**Contratto default**”, per le utenze che hanno abbinato più di un contratto, è presente la selezione del contratto da proporre automaticamente all’atto dell’accesso al servizio. Se non attivi tale funzione, rimane in essere la proposta dell’ultimo contratto utilizzato nel precedente utilizzo.

- “**Operatività default**”, la voce è disponibile per le utenze che hanno abbinato più di un contratto. Con questa scelta abilitata, all'accesso potrai operare direttamente, nelle diverse maschere informative o dispositive, su tutti i rapporti di tutti i contratti abbinati alla tua utenza

– nella sezione “**Informazioni**”, puoi impostare i dati di default che vedrai accedendo alle funzioni e informative, in particolare



- “**Prino rapporto di C/C da visualizzare**”, se hai più di un rapporto di conto corrente agganciato all’anagrafica di un contratto, puoi definire quale vedere per primo nelle diverse sezioni relative alle informazioni di C/C. Potrai, comunque e in qualsiasi momento, scegliere un conto diverso.

- “**Tipo ordinamento rapporti**”, consente la scelta tra “numero conto” o “intestazione rapporti”,

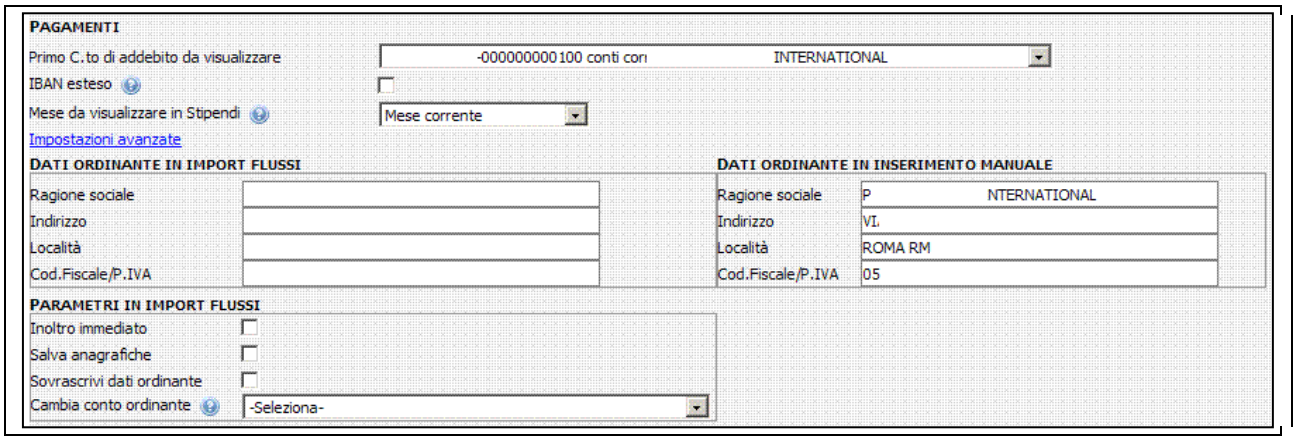
- "**Filtro ricerca esiti incassi**", indica come deve essere valorizzato, per default, il filtro di ricerca degli esiti degli incassi di portafoglio,

- "**Filtro ricerca movimenti**", indica come deve essere valorizzato, per default, il filtro di ricerca dei movimenti,

- "**Visualizzare movimenti su due colonne (DARE/AVERE)**", se valorizzato, suddivide la visualizzazione dei movimenti di conto corrente su due colonne, dare per quelli a debito, avere per quelli a credito,

- "**Visualizza colonna causale**", indica se visualizzare o meno la colonna causale nella lista dei movimenti,

– nella sezione "**Pagamenti**", puoi impostare i dati di default che vedrai accedendo alle funzioni dispositive di pagamento, in particolare



- "**Prino c.to di addebito da visualizzare**", se hai più di un rapporto di conto corrente agganciato all'anagrafica di un contratto, puoi definire quale vedere per primo nelle diverse sezioni relative alle disposizioni di pagamento. Potrai, comunque e in qualsiasi momento, scegliere un conto diverso.

- "**IBAN esteso**", consente la visualizzazione, nelle diverse funzioni di pagamento, del codice IBAN in un unico campo,

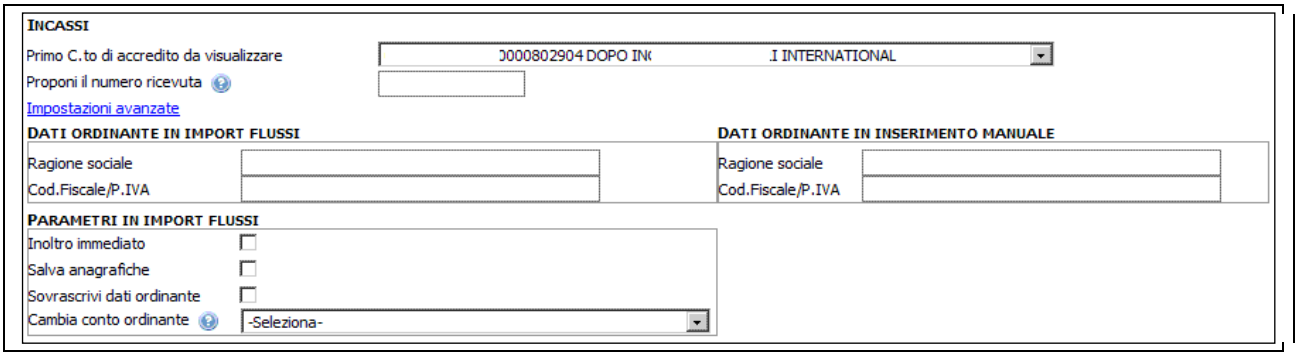
- "**Mese da visualizzare in stipendi**", Imposta la descrizione da inserire durante una disposizione di stipendio in modo che questa si riferisca al mese corrente o al mese precedente. La descrizione sarà sempre modificabile in fase di esecuzione della disposizione,

- "**Impostazione avanzate**", "**Dati ordinante in import flussi**", se valorizzato, in fase di import da flusso esterno di una distinta di pagamento, con la selezione della funzione "Sovrascrivi dati ordinante", sono automaticamente sostituiti i dati anagrafici in tutte le disposizioni contenute nella distinta.

- "**Impostazione avanzate**", "**Dati ordinante in inserimento manuale**", se valorizzato, in fase di compilazione manuale di una disposizione di pagamento, sono automaticamente valorizzati i dati anagrafici dell'ordinante.

- "**Impostazione avanzate**", "**Parametri di import flussi**", i valori impostati in questa voce, sono replicati nella funzione di import da flusso esterno di una distinta di pagamento, così non dovrà selezionarli tutte le volte.

– nella sezione "**Incassi**", puoi impostare i dati di default che vedrai accedendo alle funzioni dispositive di incasso, in particolare



- "**Prino c.to di accredito da visualizzare**", se hai più di un rapporto di portafoglio agganciato all'anagrafica di un contratto, puoi definire quale vedere per primo nelle diverse sezioni relative alle disposizioni di incasso. Potrai, comunque e in qualsiasi momento, scegliere un conto diverso.

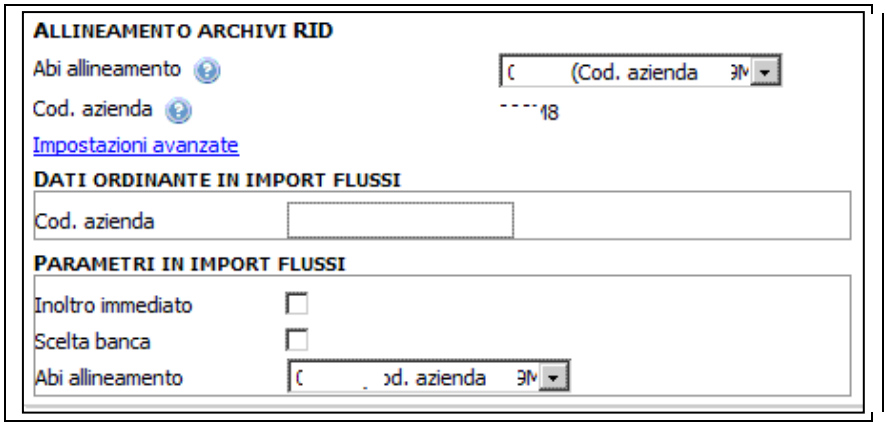
- "**Primo numero di ricevuta**", in caso di compilazione manuale di una disposizione di incasso Ri.Ba., è obbligatoriamente richiesto il numero di ricevuta. Per evitare di compilarlo di volta in volta, impostalo direttamente in questo campo, così Relax Banking te lo proporrà automaticamente,

- "**Impostazione avanzate**", "**Dati ordinante in import flussi**", se valorizzato, in fase di import da flusso esterno di una distinta di incasso, con la selezione della funzione "Sovrascrivi dati ordinante", sono automaticamente sostituiti i dati anagrafici in tutte le disposizioni contenute nella distinta.

- "**Impostazione avanzate**", "**Dati ordinante in inserimento manuale**", se valorizzato, in fase di compilazione manuale di una disposizione di incasso, sono automaticamente valorizzati i dati anagrafici dell'ordinante.

- "**Impostazione avanzate**", "**Parametri di import flussi**", i valori impostati in questa voce, sono replicati nella funzione di import da flusso esterno di una distinta di incasso, così non dovrà selezionarli tutte le volte.

– nella sezione "**Allineamento Archivi RID**", se sei abilitato a questa funzione, puoi impostare i dati di default che vedrai accedendo alle relative funzioni dispositive e infomative, in particolare



- "**Abi allineamento**", se hai più di una Banca d'allineamento, puoi scegliere quale vedere per primo nelle relativa sezione di Relax Banking. Potrai, comunque e in qualsiasi momento, scegliere un codice diverso.

- "**Cod. azienda**", se valorizzato, in fase di import da flusso esterno di una distinta di richiesta AEA, è automaticamente proposto il codice azienda qui inserito.

- "**Parametri in import flussi**", i valori impostati in questa voce, sono replicati nella funzione di import da flusso esterno di una distinta di richieste AEA, così non dovrà selezionarli tutte le volte.

22. GSM Banking

La funzione “GSM”, dal menù “Servizi Aggiuntivi” di Relax Banking, consente la gestione delle impostazioni per questa funzionalità:

Di seguito sono illustrate le modalità di utilizzo del servizio GSM Banking da parte del Cliente; tali modalità possono essere effettuate, per la parte di configurazione del servizio, sia dall’utenza Relax Banking, sia tramite la messaggistica da cellulare.

Per poter utilizzare il servizio, è necessario preventivamente attivarlo:

Inserito il numero telefonico, la fascia oraria ed il conto principale per cui si desidera ricevere gli SMS, premendo il bottone “Attiva”, si procede con l’attivazione del servizio.

Impostando una fascia oraria di ricezione dei messaggi, gli eventuali SMS che Relax Banking invierà al Cliente, a fronte del raggiungimento di una soglia di saldo o la ricezione di un movimento in addebito o accredito (soglie impostabili nella funzione “Notifiche”), saranno inviati solo all’interno di questa fascia oraria.

Sarà richiesta la password dispositiva: a questo punto, la voce “Stato” diventerà “ATTIVO”, con la possibilità di disattivare o confermare eventuali variazioni mediante le apposite funzionalità “Disattiva” e “Conferma”.

La funzione “Invio SMS” cConsente di inviare SMS a terzi, specificando il numero di cellulare e il testo del messaggio (max 140 caratteri) e confermando con il tasto “Invio”.

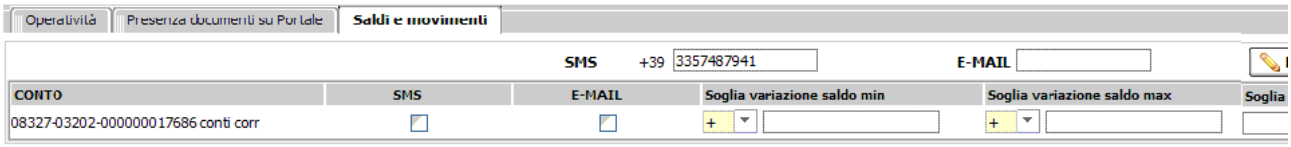
I messaggi SMS, conterranno sempre, nel testo, il prefisso “RelaxGSM: ”.

In “Statistiche” è esposta la lista dei messaggi inviati e ricevuti, con la possibilità di ricerca per periodo, tramite il campo “Data spedizione”:

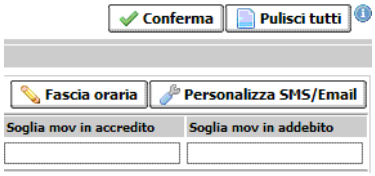
Mediante la funzione “Notifiche”, presente nel menù “Gestione” di Relax Banking, è possibile impostare i valori relativi alla:

- soglia minima di variazione del saldo di un rapporto,
- soglia massima di variazione del saldo di un rapporto,
- limite di importo per i movimenti in accredito,
- limite di importo per i movimenti in addebito.

Gestione notifiche



La pagina prosegue con i seguenti campi



Anche nell’impostazione delle notifiche, è possibile personalizzare la fascia oraria descritta in precedenza.

I messaggi di richiesta sono quei messaggi mediante i quali si possono ottenere informazioni sui propri conti e sull’operatività del servizio oltre che attivarne e disattivarne la propria utenza all’utilizzo.

Relax Banking GSM è operativo sul numero **339/9950038**: ogni messaggio dovrà essere inviato a questo numero.

I parametri rappresentati tra parentesi quadre sono da considerarsi opzionali e quindi non necessari all’esecuzione del comando stesso.

- A - attivazione del servizio, sintassi: A utente password. Mediante l'attivazione si abilita il numero di cellulare dal quale si sta effettuando l'operazione al servizio ed automaticamente viene associato il primo c/c come default. Se è la prima volta che si effettua l'attivazione si otterrà, ad avvenuta operazione, la risposta "Attivazione servizio eseguita". Se non è la prima volta si avrà la risposta "Attivazione servizio eseguita su nuovo numero telefonico" e verrà sostituito il numero di telefono attivato.
- CH - chiusura servizio, sintassi: CH. Mediante la chiusura, si disattiva l'accesso al servizio. Per abilitare il servizio su un nuovo numero telefonico non è necessario chiudere con il vecchio, ma è sufficiente inviare un nuovo messaggio di attivazione (vedi comando A). Il programma aggiornerà automaticamente la posizione del cliente.
- CD - impostazione conto corrente di default, sintassi: CD [abi cab conto]. Con questo comando è possibile impostare il c/c di default ovvero il conto che viene considerato automaticamente dall'applicazione qualora, nelle richieste di saldo, movimenti ecc., il conto non venga specificato.
- H – help, sintassi: H comando. Con l'Help è possibile ricevere una descrizione sintetica del comando specificato, nonché la sintassi corretta che lo compone. Il comando di help è l’unico comando utilizzabile senza aver eseguito l’attivazione.
- S - saldo del c/c, sintassi: S [abi cab conto]. Con questo comando si riceve in risposta il saldo, in tempo reale, del proprio conto. I parametri abi, cab e conto sono opzionali quindi, in loro assenza, viene considerato il conto di default (solo se impostato altrimenti viene inviato un messaggio di errore).
- M - ultimi movimenti di c/c, sintassi: M [abi cab conto n° movimenti]. Con questo comando si ricevono in risposta gli ultimi movimenti, in tempo reale, del proprio conto. I parametri abi, cab e conto sono opzionali quindi, in loro assenza, viene considerato il conto di default (solo se impostato altrimenti viene inviato un messaggio di errore). Il numero di movimenti è un parametro opzionale che specifica il numero di movimenti richiesto. Si possono richiedere da 1 a 20 movimenti e il programma provvederà a distribuirli sui più messaggi SMS (due per messaggio) . Se si omette il numero movimenti, verranno inviati gli ultimi 4 movimenti suddivisi su due messaggi.
- LC - lista conti del cliente, sintassi: LC. Con questo comando si riceve in risposta l'elenco dei conti attivi per il cliente (operatore in caso di utenza Imprese) sui quali è possibile eseguire le varie interrogazioni.

I messaggi di impostazione allarmi su soglia, sono i seguenti:

- SMIN – attivazione allarme di soglia minima su saldo di conto corrente, sintassi: SMIN importo [abi cab conto]. Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui il saldo supera il livello impostato, ovvero scende sotto l'importo, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il saldo attuale. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- SMAX – attivazione allarme di soglia massima su saldo di conto corrente, sintassi: SMAX importo [abi cab conto]. Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui il saldo supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il saldo attuale. Il parametro abi, cab, conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- MACC - attivazione allarme sulla ricezione di un movimenti di accredito, sintassi: MACC importo [abi cab conto]. Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui un'operazione di accredito supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il movimento che lo ha generato. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- MADD - attivazione allarme sulla ricezione di un movimenti di addebito, sintassi: MADD importo [abi cab conto]. Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui un'operazione di addebito supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il movimento che lo ha generato. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- X - disattivazione allarmi, sintassi: X allarme [abi cab conto]. Con questo comando, si disattivano gli allarmi. Il parametro allarme deve essere uno dei codici sopra descritti (SMIN, SMAX, MACC, MADD). Al posto del singolo codice si può inserire la sigla "ALL" in questo caso vengono disattivati tutti gli allarmi relativi a quel conto. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default (se questo non è impostato viene inviato u messaggio di errore). Per eliminare un allarme su tutti i conti basterà specificare, al posto del parametro abi, cab e conto, la sigla "ALL". Da questo si deduce che, per cancellare tutti gli allarmi su tutti i conti basterà inviare il messaggio: "X ALL ALL". Si ricorda che per ogni conto ci può essere un solo allarme per tipo e un allarme vale solo per il conto specificato o per il conto di default, ovvero, per ogni conto un solo MACC, un solo MADD, un solo SMIN e un solo SMAX.
- LA - lista allarmi, sintassi: LA [abi cab conto]. Con questo comando si visualizzano gli allarmi impostati sulle varie soglie di conto. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default (se questo non è impostato viene inviato u messaggio di errore).

Riepilogo comandi e sintassi:

Comando.	Descrizione	Sintassi				
A	Attivazione servizio	A	cod. utente	Password		
CH	Chiusura servizio	CH				
CD	Conto Default	CD	ABI	CAB	Conto	
H	Help	H	comando			
S	Saldo	S	ABI	CAB	Conto	
M	Movimenti (ultimi x)	M	ABI	CAB	Conto	N°Mov.
LC	Lista c/c	LC				
SMIN	Soglia minima saldo	SMIN	soglia	ABI	CAB	Conto
SMAX	Soglia massima saldo	SMAX	soglia	ABI	CAB	Conto
MACC	Max Accredito	MACC	soglia	ABI	CAB	Conto
MADD	Max Addebito	MADD	soglia	ABI	CAB	Conto
X	Disattiva allarmi	X	allarme	ABI	CAB	Conto
			All	ABI	CAB	Conto
			All	All		
LA	Lista allarmi per c/c	LA	ABI	CAB	Conto	

I parametri devono essere separati da spazio.